

Gerencia General

"Año del Centenario de Machu Pichu para el mundo"

San Isidro, 19 de abril de 2011

Señor
MARIO GONZÁLES DEL CARPIO
Director Ejecutivo
FONAFE
Presente.-

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria

Referencia : Directiva de Gestión y Proceso Presupuestario de las Empresas bajo el ámbito del FONAFE.

Tengo el agrado de dirigirme a usted con relación a la Directiva indicada en la referencia, que dispone que las entidades bajo el ámbito del FONAFE deben remitir trimestralmente el Perfil (Formato 1E), Balance General (Formato 2E), Estado de Ganancias y Pérdidas (Formato 3E), Presupuesto de Ingresos y Egresos (Formato 4E), Flujo de Caja Proyectado (Formato 5E), Gastos de Capital (Formato 7E), Capital Social e Inversiones (Formato 8E), Saldo de Caja, Depósitos, Colocaciones e Inversiones según características (Formato 9E), Plan Operativo (Formato 10E) y Dietas (Formato 11E).

Al respecto, adjunto le alcanzo los Formatos, conteniendo información correspondiente al Primer Trimestre 2011, la misma que ha sido remitida a través del Sistema de Información una vez efectuado el cierre respectivo.

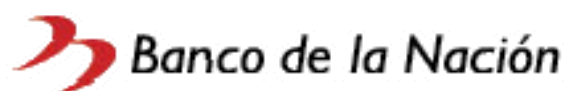
Asimismo, se adjunta el Informe del Análisis del Plan Operativo, Evaluación Presupuestaria, Financiera y Flujo de Caja, enmarcado en el Numeral 3.2 de la Directiva de Gestión y Proceso Presupuestario.

Aprovecho la oportunidad para reiterarle los sentimientos de mi consideración y estima personal.

Atentamente,

Julio Cesar del Castillo Vargas
Gerente General

Informe Ejecutivo de Evaluación Financiera y Presupuestaria



Resumen Ejecutivo

El Banco de la Nación es una empresa de derecho público integrante del Sector Economía y Finanzas, que opera con autonomía económica, financiera y administrativa, se rige por su Estatuto, por la Ley de la Actividad Empresarial del Estado y supletoriamente por la Ley General de Instituciones Bancarias, Financieras y de Seguros.

El objeto del Banco es administrar por delegación las sub - cuentas del Tesoro Público y proporcionar al Gobierno Central los servicios bancarios para la administración de los fondos públicos.

Cuando el MEF lo requiera y autorice en el marco de las operaciones del Sistema Nacional de Tesorería, el Banco actuará como Agente Financiero del Estado, atenderá la deuda pública externa y las operaciones de comercio exterior.

Asimismo, recauda tributos y efectúa pagos, sin que esto sea exclusivo, por encargo del Tesoro Público o cuando medien convenios con los Órganos de la Administración Tributaria.

El Banco de la Nación es una empresa de derecho público integrante de la corporación FONAFE, adscrita al Sector Economía y Finanzas.

El objeto del Banco es administrar por delegación las sub - cuentas del Tesoro Público y proporcionar al Gobierno Central los servicios bancarios para la administración de los fondos públicos y cuando el MEF lo requiera y autorice en el marco de las operaciones del Sistema Nacional de Tesorería, el Banco actuará como Agente Financiero del Estado, atenderá la deuda pública externa y las operaciones de comercio exterior. Asimismo, recauda tributos y efectúa pagos, sin que esto sea exclusivo, por encargo del Tesoro Público o cuando medien convenios con los Órganos de la Administración Tributaria.

Las principales líneas de negocio del Banco son: (a) Servicio de Pagaduría, a través del cual se registraron ingresos por S/. 72 MM al mes de marzo, destacando la comisión por el servicio de Tesorería del Estado; (b) Créditos Otorgados a organismos y entidades públicas del Gobierno Central, Subnacional, IFIS y personas naturales, lo cual generó ingresos por S/. 112 MM; y (c) Inversiones, a través de la rentabilización de los recursos financieros del Banco, registrando ingresos por S/. 146 MM, principalmente por intereses por disponible en el BCRP y por el rendimiento obtenido por nuestras inversiones.

Al mes de marzo 2011, el *ROE*, *ROA* y *EBITDA* alcanzaron los niveles de 8%, 0,87% y S/. 173,3 MM como resultado del nivel obtenido por la *utilidad neta* (S/. 138,0 MM) que fue superior en 65 % respecto al marco previsto, en razón de los mayores ingresos financieros y provisiones por incobrabilidad de créditos de ejercicios anteriores,

contrarrestado parcialmente por las mayores provisiones por contingencias. Asimismo, el *saldo final de caja* (S/. 12 755,5 MM) fue superior en 44,1% a la meta prevista para dicho periodo, principalmente por nuestros mayores depósitos en el BCRP en la cuenta especial MN y en la cuenta overnight ME, destacando el ingreso de fondos netos del MTC; así como por los mayores fondos en la cuenta ordinaria (incremento de la tasa de encaje MN). De otro lado, el *resultado económico* (S/. 176,4 MM) del presupuesto de ingresos y egresos fue superior en 63% en relación a lo previsto, principalmente por el mayor resultado de operación, atenuado ligeramente por los mayores gastos de capital.

Es importante mencionar que el Plan Operativo 2011 esta diseñado para apoyar el alcance de los Objetivos Estratégicos Institucionales trazados para el periodo 2009 – 2013 en el cual se considera los objetivos “Crear valor para el estado y la sociedad”, “Brindar satisfacción al cliente”, “Desarrollar una nueva cultura organizacional”, “Ser reconocidos como un banco transparente”.

Al primer trimestre del año 2011, el avance del Plan Operativo medido a través de sus indicadores, concordado con sus objetivos estratégicos, mostró un nivel de cumplimiento de 79% con respecto a la meta trimestral, ello se explica por la demora en encontrar terrenos ó locales con las características y precios establecidos para las necesidades del Banco, en la definición de aspectos contractuales y técnicos en los proyectos así como la declaración de desierto en ciertas contrataciones.

TABLA DE CONTENIDOS

I.	Objetivo del Informe	4
II.	La Empresa	4
	2.1. Historia	4
	2.2. Misión	4
	2.3. Visión.....	4
III.	Gestión Empresarial	4
	3.1 Análisis de la coyuntura económica	4
	3.2 Descripción de las Líneas de Negocio	15
	3.3 Gestión del Negocio	15
IV.	Evaluación Financiera	17
	4.1 Evaluación de la Ejecución al mes de Marzo del año 2011 respecto al Marco Aprobado	17
	4.2 Evaluación de la Ejecución al mes de Marzo del año 2011 respecto al mismo período del año anterior.....	20
V.	Evaluación Presupuestal	24
	5.1. Evaluación de la Ejecución al mes de Marzo del año 2011 respecto al Marco aprobado.....	24
VI.	Plan Operativo.....	27
VII.	Plan Estratégico	34
VIII.	Hechos Relevantes.....	38
IX.	Conclusiones y Recomendaciones.....	38
X.	Anexos	40

I. Objetivo del Informe

Evaluar la Gestión de la Empresa por sus resultados operativos, económicos y financieros obtenidos al I trimestre del año 2011.

II. La Empresa

2.1. Historia

El Banco de la Nación es una empresa de derecho público de la Corporación FONAFE que se constituyó el 27 de enero de 1966 como Caja de Depósitos y Consignaciones mediante la Ley 16000. Sus actividades empresariales como Banco las inició el 12 de junio de 1981.

El objeto Social del Banco es administrar por delegación las sub cuentas del Tesoro Público y proporcionar al Gobierno Central los servicios bancarios para la administración de los fondos públicos.

Cuando el Ministerio de Economía y Finanzas lo requiera y autorice en el marco de las operaciones del Sistema Nacional de Tesorería, el Banco actuará como agente financiero del Estado, atenderá la deuda pública externa y las operaciones de comercio exterior.

Asimismo, recauda tributos y efectúa pagos, sin que estos sean exclusivos, por encargo del Tesoro Público o cuando medien convenios con los órganos de la administración tributaria, otorgar préstamos a los trabajadores y pensionistas del Sector Público, adquirir, conservar y vender bonos y otros títulos, conforme a ley.

2.2. Misión

“Brindar soluciones financieras con calidad de atención, agregando valor, contribuyendo con la descentralización, ampliando nuestra cobertura de servicios y promoviendo la bancarización con inclusión social”

2.3. Visión

“Ser el Banco reconocido por la excelencia en la calidad de sus servicios, la integridad de su gente y por su contribución al desarrollo nacional.”

III. Gestión Empresarial

3.1 Análisis de la coyuntura económica

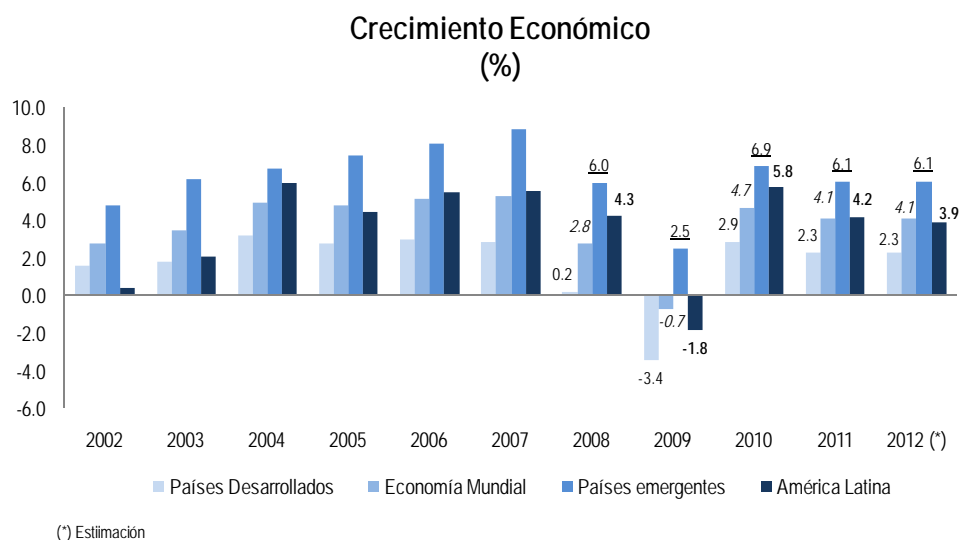
a) Entorno Internacional

Durante el I Trimestre del 2011 la economía mundial, ofrece un panorama alentador, sin embargo, eventos como el mayor endeudamiento, aumento de precios de las materias primas y las recientes catástrofes naturales y crisis nuclear en Japón, presentan a la recuperación de la economía global todavía frágil, aún incierta, con avances parciales, poco sistemática y no homogénea, representando un riesgo para los países en crisis.

En las economías desarrolladas, el crecimiento se mantiene dependiente de los estímulos fiscal y monetario, con excepción de Alemania, donde el crecimiento fue liderado por las exportaciones, y en las economías emergentes por el mayor crecimiento de la demanda interna y el dinamismo del crédito.

Sin embargo, las presiones inflacionarias, presentes en ambos grupos de economía, están llevando, aunque con diferentes niveles de intensidad, a iniciar el retiro del estímulo monetario. La reciente alza en el precio de petróleo, como consecuencia de la crisis del Medio Oriente y el aumento en los precios internacionales de alimentos, introducen un factor de incertidumbre adicional sobre las perspectivas de crecimiento e inflación mundial.

Según el Banco Central de Reserva del Perú, se estima que el PBI mundial habría crecido 4,7 por ciento en el año 2010; las economías desarrolladas 2,9 por ciento, mientras que las economías emergentes lo habrían hecho en 6,9 por ciento. Para los años 2011 y 2012 se espera que la economía mundial crezca 4.1% menor al año anterior explicado por el retiro del estímulo monetario, menor impulso fiscal y la implementación de medidas macroprudenciales para controlar las presiones de demanda y la inflación



Respecto a los mercados cambiarios, se aprecia una fuerte depreciación del dólar frente al euro, pero una fortaleza respecto al yen, debido a expectativas de una mayor diferencial de tasas a favor de la zona euro, y Gran Bretaña, frente a la continua flexibilización monetaria de la economía estadounidense

TIPO DE CAMBIO PROMEDIO PRINCIPALES MONEDAS 2010 1/
(En unidades monetarias por US Dólares*)

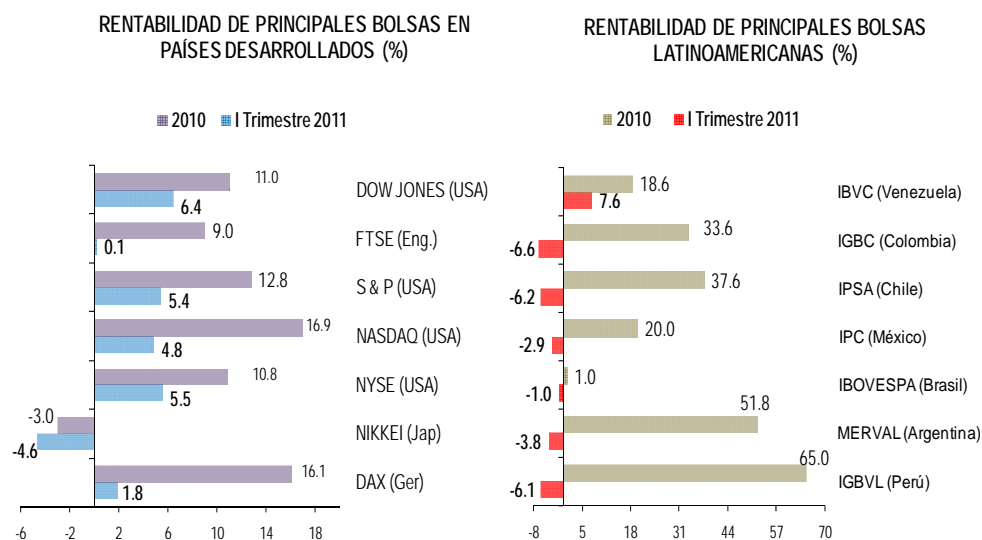
Período	US\$ por Euro	Yen por US\$	US\$ por Libra Esterlina
Dic-10	1.338	81.120	1.561
Ene-11	1.369	82.040	1.601
Feb-11	1.381	81.780	1.626
Mar-11	1.416	83.130	1.603
Variaciones			
Enero	2.316	1.134	2.575
Febrero	0.818	-0.317	1.517
Marzo	2.550	1.651	-1.409
III Trimestre	5.783	2.478	2.665

* Promedio compra venta 1/ Información al cierre de cada mes

Fuente: Bloomberg

Los mercados bursátiles del mundo reportaron resultados mixtos. Por un lado, los buenos datos económicos para las principales economías desarrolladas e incrementos en los precios de las materias primas (especialmente petróleo y alimentos) apoyaron la obtención de ganancias. El índice Dow Jones alcanzó acumular una rentabilidad de 6.4 por ciento, en tanto la mayoría de bolsas de Europa cerraron el trimestre con ganancias, mientras que Japón, reflejó rendimientos negativos de 4.6 por ciento.

En la región, la mayoría de bolsas registraron pérdidas que se situaron en un rango de -6,0 a -1.0 por ciento (con excepción a Venezuela cuyo índice bursátil subió un 7,6 por ciento). Lo anterior se explicaría por la apuesta sobre bolsas desarrolladas de continuo crecimiento, mayor aversión al riesgo en zonas emergentes, caída de precios de minerales, y al continuo incremento de la tasas de referencia en los países de la región.



b) Entorno Nacional

Actividad Económica

Para el mes de enero 2011, el Producto bruto Interno (PBI) creció en 10,02 por ciento respecto a enero del año 2010, con resultados positivos en casi todas las actividades económicas con excepción de la minería. Durante el mes, se evidenció el desempeño positivo de los sectores vinculados a la demanda externa e interna, destacando los crecimientos de pesca, construcción, manufactura, y financiero con 26,5, 16,2, 14,4 y 13,9 por ciento, respectivamente.

Con el resultado de enero, el crecimiento en los últimos doce meses (Feb10-Ene11/Feb09-Ene10) fue 9,28 por ciento.

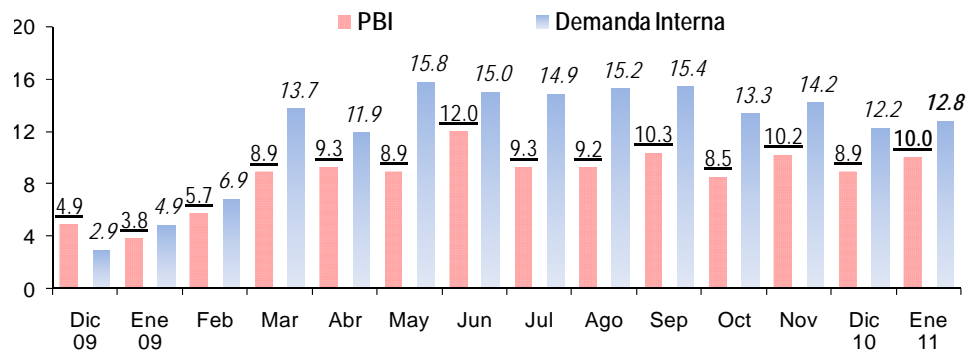
PRODUCTO BRUTO INTERNO
(Variaciones porcentuales respecto al mismo período del año anterior)

Sector	Ponderación 1/	2010	2011 / 2010	Feb 10- Ene 11 /
		Año	Enero	Feb 09- Ene 10
DI - Impuestos	9.74	10.81	9.84	11.50
Total de Industrias (Producción)	90.26	8.61	10.04	9.10
Agropecuario	7.60	4.29	4.70	4.15
Pesca	0.72	-16.63	26.52	-13.43
Minería e Hidrocarburos	4.67	-0.81	-0.56	-1.00
Manufactura	15.98	13.64	14.39	14.81
Electricidad y Agua	1.90	7.69	7.51	7.88
Construcción	5.58	17.44	16.21	17.89
Comercio	14.57	9.69	10.15	10.05
Transportes y Comunicaciones	7.52	6.71	11.09	7.39
Financiero y Seguros	1.84	11.53	13.90	11.85
Servicios Prestados a Empresas	7.10	8.25	9.86	8.94
Restaurantes y Hoteles	4.17	7.04	8.78	7.34
Servicios Gubernamentales	6.33	3.45	6.18	3.71
Resto de Otros Servicios 2/	12.29	8.66	9.61	9.06
Economía total	100.00	8.78	10.02	9.28
Demanda Interna		12.83	12.77	13.47

1/ Corresponde a la estructura del PBI año base 1994
2/ Incluye Alquiler de viviendas y Servicios Personales
Fuente: INEI, BCRP

De otro lado, la demanda interna creció 12,8 por ciento con relación a enero del año anterior, reflejando el mayor gasto privado en consumo e inversión. El consumo privado continuó creciendo en el mes, reflejando el incremento de los créditos de consumo, las ventas de supermercados y tiendas por departamento, así como la confianza del consumidor.

ACTIVIDAD ECONÓMICA
(Var. % respecto a similar período del año anterior)



INFLACIÓN

En marzo 2011, el índice de precios al consumidor (IPC) en Lima Metropolitana alcanzó una variación de 0,70 por ciento, observándose crecimiento de precios en cinco grandes grupos de consumo, incidiendo principalmente el incremento de precios en dos grandes grupos de consumo: Alimentos y Bebidas (1,37%), Enseñanza y Cultura (1,25%).

VARIACIÓN POR GRUPOS DE CONSUMO

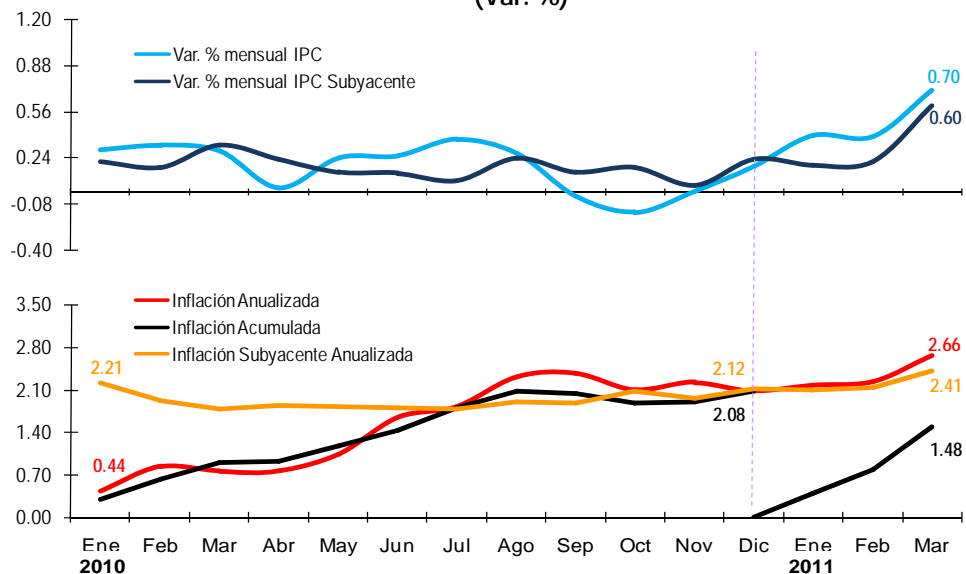
Grupos de consumo	Ponderación	Variación porcentual		
		Mar-11	Ene - Mar 11	Abr 10 - Mar 11
Alimentos y bebidas	37.82	1.37	2.90	3.64
Vestido y Calzado	5.38	0.53	1.28	3.37
Alquiler de la Viv. Comb. Electricidad	9.29	-0.20	0.94	2.71
Muebles y Enseres	5.75	-0.07	0.11	0.50
Cuid. Y Conserv. de salud	3.69	0.33	0.69	2.64
Transportes y Comunic.	16.46	-0.28	-0.39	1.51
Enseñanza y Cultura	14.93	1.25	1.42	2.58
Otros Bienes y Servicios	6.69	0.27	0.67	1.32
ÍNDICE GENERAL	100.00	0.70	1.48	2.66

Fuente: INEI

Con estas cifras, la inflación acumulada en el primer trimestre del año es 1,48 por ciento. En términos anualizados, a marzo de 2011 la inflación se incrementó hasta alcanzar 2,66 por ciento, cifra que se ubica dentro del rango meta de inflación de política monetaria del BCR (2% +/- 1pp).

Respecto a la inflación subyacente¹, en términos anualizados a marzo 2011 se ubica en 2.41 por ciento, mostrando en el transcurso del presente año una tendencia alcista, destacando en el acumulado los incrementos en salud (1,5 por ciento) y comidas fuera del hogar (1,8 por ciento).

TASAS DE INFLACION /1 (Var. %)



/1 correspondiente a Lima metropolitana
Fuente: INEI

2/ que muestra el comportamiento de los precios excluyendo los componentes más volátiles de la canasta

TIPO DE CAMBIO

El tipo de cambio Nuevo Sol / dólar (venta interbancario) al cierre de marzo 2011 llegó a S/.2.816 por dólar. Así, en marzo la moneda local registró una depreciación de 1,48 por ciento respecto al mes previo. El resultado acumulado al primer trimestre 2011 respecto al cierre del año 2010 muestra una caída del Nuevo Sol de 0,32 por ciento.

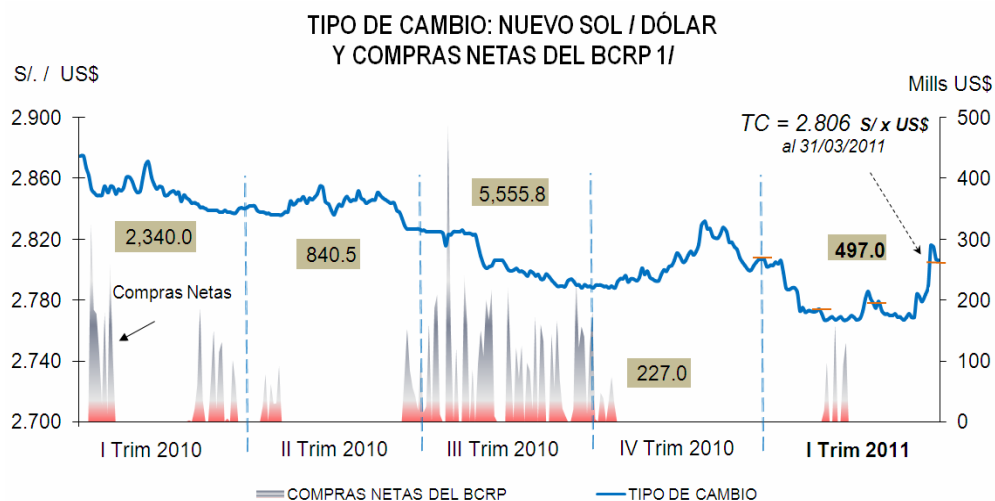
EVOLUCIÓN DE TIPO DE CAMBIO 1/
(a cierre de mes)

Mes	Nuevo Sol / Dólar	Variación porcentual		
		Mensual	Trimestral	Acumulada
Dic-07	2,999	-2.79	-2.79	-6.16
Dic-08	3,136	1.19	5.13	4.57
Dic-09	2,887	0.21	0.14	-7.94
Dic-10	2,807	-0.88	0.68	-2.77
Ene-11	2,771	-1.28		-1.28
Feb-11	2,775	0.14		-1.14
Mar-11	2,816	1.48	0.32	0.32

1/ venta Interbancario
Fuente: BCRP

En enero, la apreciación del Nuevo Sol obedeció a una mayor oferta de inversionistas extranjeros en el mercado de forward respecto a la demanda de AFPs locales. En febrero, la caída de la moneda local estuvo reflejada por la mayor aversión al riesgo generado por el conflicto de Medio Oriente y reducción de operaciones de agentes no residentes tras impuestos a las ganancias de capital. Finalmente, en marzo, la depreciación del Sol se reafirmó tras un ruido político local que incrementó la aversión al riesgo.

Ante este entorno volátil del tipo de cambio el Banco Central de Reserva intervino en el mercado cambiario comprando US\$ 497 millones (5 sesiones en febrero).



1/ en Mesa de Negociación
Fuente: BCRP

Según resultados de la Encuesta de Expectativas del BCRP, los agentes económicos esperan que el Tipo de Cambio se ubique entre S/. 2,75 y S/. 2,80 por dólar al cierre de 2011.

TASAS DE INTERÉS

Durante el primer trimestre de 2011, el Banco Central de Reserva incrementó la tasa de referencia en tres ocasiones para ubicarla en 3,75 por ciento; bajo un entorno de altas tasas de crecimiento de la actividad económica, y aumentos de precios internacionales de alimentos y energía. Asimismo, elevó la tasa de encaje en soles y dólares, en un esfuerzo por moderar el fuerte dinamismo del crédito.

Bajo este escenario, entre Ene.10/Mar.10 las tasas de interés² en soles y dólares subieron para todos los tipos de crédito, con excepción los préstamos de consumo en soles, que estuvo influenciada por la reducción de la morosidad en dicha moneda; la principal reducción de tasas se evidenció en las tarjetas de créditos, producto del mayor dinamismo de competencia en este segmento.

TASAS DE INTERÉS PROMEDIO EN TÉRMINOS ANUALES (%)

Periodo	EN NUEVOS SOLES (S/)								
	TASA REFERENCIA	INTER BANCARIO	CORPO RATIVOS	GRANDES EMPRESAS	MEDIANAS EMPRESAS	PEQUEÑAS EMPRESAS	MICRO EMPRESAS	CONSUMO	HIPOTECARIO
Diciembre 2010	3.00	2.98	4.54	5.90	10.41	23.22	26.80	40.68	9.32
Enero 2011	3.25	3.20	4.76	6.19	10.51	23.12	24.46	39.59	9.26
Febrero	3.50	3.42	5.44	6.85	10.71	24.55	31.47	38.24	9.29
Marzo	3.75	3.66	5.43	7.49	11.07	24.56	32.48	38.44	9.41

Periodo	EN DÓLARES (US\$)								
	LIBOR 3 MESES	INTER BANCARIO	CORPO RATIVOS	GRANDES EMPRESAS	MEDIANAS EMPRESAS	PEQUEÑAS EMPRESAS	MICRO EMPRESAS	CONSUMO	HIPOTECARIO
Diciembre 2010	0.303	0.85	3.26	5.52	8.53	14.18	14.23	19.33	8.12
Enero 2011	0.304	0.70	3.54	5.52	8.63	14.17	14.13	21.02	8.08
Febrero	0.310	2.94	3.47	5.27	8.81	15.55	17.02	21.43	8.21
Marzo	0.303	1.55	3.61	5.57	9.26	16.32	16.65	20.85	8.28

Fuente: BCRP, SBS

Las tasas de créditos a largo plazo (hipotecarios) subieron tanto en soles como en dólares en el primer trimestre. La tasa de crédito hipotecario nominada en soles subió en línea con el aumento de los rendimientos de los bonos soberanos de largo plazo. En dólares, las tasas se ajustaron al alza respecto a las tasas de los bonos globales, y en respuesta leve a la apreciación del dólar.

Cabe mencionar que las tasas de interés a empresas subieron en línea con el incremento de la tasa de referencia (y el mayor encaje). Sin embargo, dicha correlación entre la tasa de referencia y las tasas de préstamos de consumo es reducida.

2/ A partir del 1° de julio 2010 empezó a regir una nueva clasificación de créditos, normada por la SBS mediante la Resolución N° 11356-2008. A partir de ese día y hasta el 01 de setiembre las "tasas comerciales" que publicaba la SBS agruparon la información de las tasas de los siguientes tipos de crédito: corporativos, a grandes empresas, a medianas empresas y a pequeñas empresas. La nueva clasificación de créditos se empezó a publicar a partir 02 de setiembre de 2010.

INTERMEDIACIÓN BANCARIA

A fines de febrero 2011, el saldo de Colocaciones del Sistema Bancario, a nivel nacional, asciende a S/. 115, 394 millones, representando el Banco de la Nación (BN) solamente el 4.0% del total. La principal modalidad de préstamo del BN corresponde a los Préstamos de Consumo (Multired) con el 58,6% (S/. 2, 696 millones) del saldo total de su cartera de créditos vigentes que asciende a S/. 4, 599 millones.

COLOCACIONES Y DEPÓSITOS EN EL SISTEMA BANCARIO al 28 de febrero de 2011 (Saldos en miles de S/.)

Banca	Colocaciones Monto	Part. (%) Total	Part. (%) Tipo de Banca	Banca	Depósitos Monto	Part. (%) Total	Part. (%) Tipo de Banca
Banco de la Nación	4,599,139	4.0	100.0	Banco de la Nación	16,109,090	12.2	100.0
Sobregiro y Avances Clas Ctes	1,568,816	1.4	34.1	Depósitos a la Vista	10,968,730	8.3	68.1
Préstamos	309,558	0.3	6.7	Depósitos de Ahorro	2,971,627	2.3	18.4
Hipotecario	25,040	0.0	0.5	Depósitos a Plazo	2,168,733	1.6	13.5
Consumo	2,695,725	2.3	58.6				
Banca Múltiple	110,794,731	96.0	100.0	Banca Múltiple	115,694,374	87.8	100.0
Corporativos	21,968,632	19.0	19.8	Depósitos a la Vista	32,250,207	24.5	27.9
Grandes empresas	22,069,968	19.1	19.9	Depósitos de Ahorro	26,438,315	20.1	22.9
Medianas empresas	20,522,477	17.8	18.5	Depósitos a Plazo	57,005,852	43.3	49.3
Pequeñas empresas	8,814,826	7.6	8.0				
Microempresas	2,369,148	2.1	2.1				
Hipotecario	15,962,020	13.8	14.4				
Consumo	19,087,660	16.5	17.2				
TOTAL	115,393,870	100.0		Total	131,803,464	100.0	

Respecto a los Depósitos Bancarios, el BN alcanza el 12.2% (S/. 16, 109 millones) del saldo total de depósitos del Sistema Bancario (S/. 131, 803 millones). Es importante mencionar que en el BN los depósitos a la vista representan la principal modalidad de captación con S/. 10, 969 millones, en contraste con la banca privada, donde destacan los depósitos a plazo S/. 57, 006 millones. Esta estructura especial, es resultado de los depósitos públicos de los Sectores Tesoro Público, Administración Central, Instituciones Públicas y Gobiernos Sub-Nacionales, que cuentan con el BN como principal su principal agente financiero.

BALANZA COMERCIAL Y RESERVAS INTERNACIONALES

En el mes de enero del 2011, la Balanza Comercial registró un superávit de US\$ 215 millones, menor a lo obtenido en el mismo mes del año 2010, S/. 364 millones. Las exportaciones sumaron US\$ 2 931 millones, monto mayor en 20,2% al de enero 2010. El volumen exportado se redujo 0,9% reflejando la disminución en productos tradicionales, en particular harina de pescado (56,7%), oro (21,8%), zinc (10,4%) y cobre (9,1%), atenuada por el aumento en productos no tradicionales (26,9%) como productos siderometalúrgicos (27,7%), agropecuarios (24,5%), pesqueros (24,5%) y químicos (20,3%). El precio promedio de exportación subió 21,3%, destacando cobre (30,6%) y oro (21,8%).

Al mismo mes, las importaciones fueron US\$ 2 715 millones, mayores en 30,9 % a las de enero 2010. El volumen importado total se incrementó 17,7 %, por mayores bienes de capital (26,6%) y bienes de consumo (23,8 %). El precio promedio de importación se incrementó 11,3 % frente a enero 2010, por mayores precios de petróleo e insumos industriales.

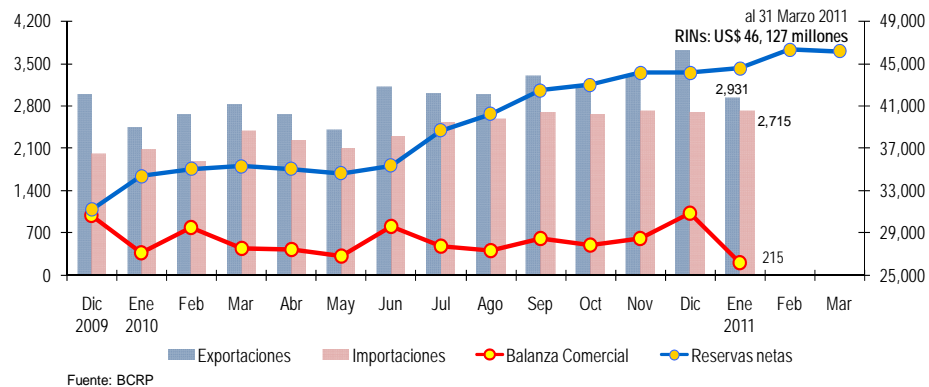
BALANZA COMERCIAL

CONCEPTO	Ene.10	Ene.11	Var. % - Ene.11 /Ene.10		
	(mill de US\$) 1/		Importe	Volumen	Precios 2/
EXPORTACIONES	2439	2931	20.2	-0.9	21.3
Productos tradicionales	1927	2227	15.6	-7.7	24.7
Productos no tradicionales	493	683	38.5	26.9	9.0
Otros	19	21	11.1		
IMPORTACIONES	2075	2715	30.9	17.7	11.3
Bienes de consumo	336	443	32.0	23.8	6.6
Insumos	1058	1407	33.0	11.6	19.2
Bienes de capital	639	832	30.3	26.6	2.8
Otros bienes	42	33	-20.9		
SUPERÁVIT COMERCIAL	364	215	-41.0		

1/ Valores FOB 2/ Promedio
FUENTE: BCRP

Las Reservas Internacionales Netas (RIN) del Banco Central de Reserva, al 31 de marzo 2011, ascendieron a US\$ 46, 127 millones; cifra menor en US\$ 141 millones al saldo registrado a fines del mes previo. Durante el primer trimestre las RIN subieron en US\$ 2, 022 millones.

BALANZA COMERCIAL Y RESERVAS INTERNACIONALES NETAS (Millones US\$)



BOLSA DE VALORES

La Bolsa de Valores de Lima culmina el primer trimestre 2011 con una caída de 6.1 % del IGBVL, afectada en enero (-2.08%) por una continua toma de ganancias de los inversionistas y al retroceso de los precios de los metales preciosos a nivel internacional; en febrero (-0.19%) por la baja de los mercados financieros externos y por los resultados corporativos por debajo de lo esperado por los inversionistas; y en marzo (-3.88%) por el desastre producido por el terremoto en Japón y la crisis en los países del Norte de África, y algunos países de la Comunidad Europea.

Rendimiento Bursátil 2011

Periodo	Lima			Latinoamérica	Países Desarrollados	
	Indice IGBVL	Var.% Mes	Var.% Trim.	Var.% Acum	Var.% Acum	
Dic-09	14,167.20	0.27	-6.45	100.99	6.49	25.13
Dic-10	23,374.57	12.08	30.82	64.99	32.52	10.52
Ene-11	22,887.41	-2.08	-	-2.08	-2.12	1.54
Feb-11	22,842.96	-0.19	-	-2.27	-2.91	4.66
Mar-11	21,957.49	-3.88	-6.06	-6.06	-2.71	2.79

Fuente: Bloomberg, BVL

Con estas cifras, el Índice General se ubicó por debajo del promedio registrado por los principales índices bursátiles de economías desarrolladas (2.79%), e índices de economías latinoamericanas (-2.71%).

El monto de negociación de acciones acumulado entre los meses de enero y marzo del año 2011 asciende a S/. 6,077 millones superior en 104 % comparado con el flujo de negociación del mismo periodo del 2010. La Capitalización Bursátil evolucionó de manera negativa, bajando un 11.75% de 451,796 a diciembre 2010 a S/. 398,723 millones en marzo, lo cual se explica por el descenso de mineras (-22.9%), industrial (-13.9%) y diversas (-12.8%).

En Millones de Nuevos Soles

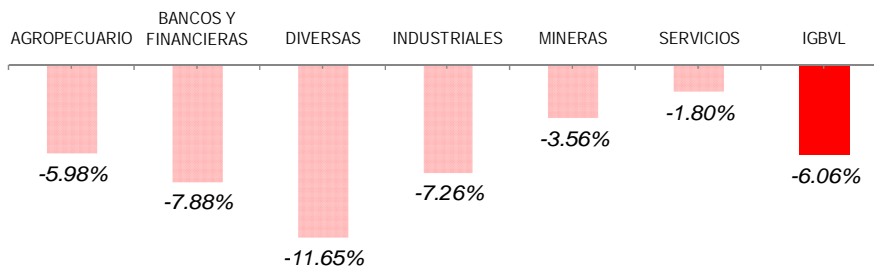
Periodo	Montos Negociados		Capitalización Bursátil		
	Mes	Acumulado	Cartera IGBVL	Cartera ISBVL	Total Mercado
Dic-09	2,344	16,944	203,540	145,385	310,116
Dic-10	2,723	19,013	316,847	245,682	451,796
Ene-11	1,865	1,865	303,599	236,445	437,209
Feb-11	1,901	3,766	289,838	222,908	413,197
Mar-11	2,312	6,077	279,452	215,738	398,723

Fuente: BVL

A nivel sectorial, en el primer trimestre los rubros que tuvieron una mayor desvalorización fueron los de Diversas (-11.6%), Bancos y Financieras (-7.9%) e Industriales (-7.3%).

RENDIMIENTO POR SECTORES

Periodo: Ene-Mar 2011



SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO

En el mes de febrero, las operaciones del gobierno central registraron un superávit económico de S/. 352 millones, en contraste con el déficit obtenido (S/. 414 millones) respecto al de similar período del año anterior explicado por el por el incremento real de los ingresos corrientes (16,6 %), en particular de los tributos, y por la disminución de los gastos no financieros (2,4 %).

En el mes, los ingresos tributarios registraron un crecimiento real de 17,1 %, principalmente por la mayor recaudación del Impuesto a la Renta, 13,8 % e IGV un 15,5 %.

De otro lado, la formación bruta de capital se incrementó en 27,9 %, destacando la inversión ejecutada en los sectores de Transportes, Educación y Energía.

En el periodo enero-febrero 2011, el resultado económico del gobierno central fue positivo en S/. 2 850 millones, superior en S/. 1 132 millones al registrado en el mismo periodo del año anterior, producto de los mayores ingresos corrientes (14,8 % de crecimiento real).

OPERACIONES DEL GOBIERNO CENTRAL (Millones de Nuevos soles)

	Febrero			Enero-Febrero		
	2010	2011	Var.% real	2010	2011	Var.% real
I. Ingresos Corrientes	5 118	6 101	16,6	11 474	13 465	14,8
1. Tributarios	4 334	5 188	17,1	9 960	11 679	14,7
2. No tributarios	784	913	13,9	1 514	1 786	15,4
II. Gastos No Financieros	4 675	4 664	-2,4	8 886	9 185	1,1
1. Corriente	3 695	3 784	0,2	7 377	7 548	0,1
a. Remuneraciones	1 330	1 276	-6,2	2 722	2 776	-0,2
b. Bienes y servicios	1 151	1 208	2,7	1 877	2 041	6,4
c. Transferencias	1 214	1 300	4,8	2 778	2 731	-3,8
2. Capital	980	880	-12,2	1 509	1 637	6,2
a. Formación bruta de capital	495	648	27,9	680	1 001	44,0
b. Otros	485	232	-53,2	829	636	-24,9
III. Ingresos de Capital	7	3	-53,8	388	7	-98,3
IV. Intereses	863	1 088	23,3	1 258	1 437	11,8
V. Resultado Económico	- 414	352		1 718	2 850	

Fuente: BCRP

3.2 Descripción de las Líneas de Negocio

Las principales líneas de negocio del Banco son las siguientes:

Servicio de Pagaduría

Ingresos generados principalmente por el manejo de la Tesorería del Estado, producto de la administración de los fondos públicos durante el proceso de la ejecución presupuestal y financiera del Sector Público, tanto por la captación y obtención de fondos, como por su correspondiente utilización en el gasto fiscal, a través del pago de remuneraciones, pago de cheques a proveedores, entre otros. Asimismo, considera los ingresos por comisión por cajeros Multired, cuentas corrientes por corresponsalía, entre otros.

Créditos Otorgados

Servicio orientado a satisfacer la demanda crediticia de los organismos y entidades públicas del Gobierno Central, Gobiernos Subnacionales, Instituciones Financieras de Intermediación y personas naturales, tanto para trabajadores activos o pensionistas del Sector Público que, por motivo de sus ingresos por remuneración o pensión, posean cuentas de ahorro en el Banco.

Inversiones

Rentabilizar los recursos financieros del Banco, mediante la compra y venta de monedas, inversiones financieras y negociables, y operaciones de cobertura, a través de las cual se logra una participación en los mercados financieros, locales e internacionales.

3.3 Gestión del Negocio

Las principales líneas de negocio del Banco son las siguientes:

Servicio de Pagaduría

Al mes de marzo 2011, los ingresos por el servicio de pagaduría ascendieron a \$/. 72,1 MM, mostrando un nivel de ejecución superior en 16,2% respecto al marco previsto para dicho periodo. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores ingresos percibidos por el manejo de Tesorería del Estado, el cual fue superior en 20,0% respecto a su meta.

Tabla 1. *Servicio de Pagaduría (En MM de \$/.)*

SERVICIOS	Ejecución 2010	Marco Anual 2011	Marco a Marzo 2011	Ejecución a Marzo 2011	Nivel de Ejecución
Servicio de Caja al Tesoro Público	205,1	201,5	48,9	58,6	20,0%
Cajeros Multired	32,1	33,3	8,2	8,4	2,7%
Cuentas Corrientes Corresponsalía	7,6	7,9	2,0	2,0	2,2%
Desembolso y Cobranza de Préstamos	7,3	7,8	1,9	2,5	27,7%
Otros	3,8	5,6	1,1	0,6	(45,9%)
TOTAL	255,9	256,2	62,1	72,1	16,2%

Créditos Otorgados

Al mes de marzo 2011, los ingresos por intereses por los créditos otorgados ascendieron a \$/. 112 MM, mostrando un nivel de ejecución similar a lo previsto. Se destaca los mayores ingresos por Préstamos Multired en 1.6%.

Tabla 2. *Créditos Otorgados (En MM de S/.)*

SERVICIOS	Ejecución 2010	Marco Anual 2011	Marco a Marzo 2011	Ejecución a Marzo 2011	Nivel de Ejecución
Préstamos Multired	325	371	87	89	1,6%
Préstamos Ministerio de Defensa	45	87	18	14	(18,9%)
Préstamos IFIS	7	14	3	2	(25,2%)
Préstamos Petroperú	1	2	0	0	(39,4%)
Otros	22	23	4	7	70,6%
TOTAL	400	498	113	112	0,0%

Inversiones

Al mes de marzo 2011, los ingresos por rendimiento de inversiones, intereses por disponible y trading ascendieron a S/. 146 MM, mostrando un nivel de ejecución superior al previsto en 31,0%. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores intereses por disponible, producto de nuestros depósitos en la cuenta especial MN y overnight; ingresos por operaciones Spot ME como resultado del trading de monedas, y rendimientos asociados a nuestra cartera de inversiones.

Tabla 3. *Inversiones (En MM de S/.)*

INVERSIONES	Ejecución 2010	Marco Anual 2011	Marco a Marzo 2011	Ejecución a Marzo 2011	Nivel de Ejecución
Disponible	179	244	58	77	34,0%
Bonos Soberanos	69	26	7	8	27,6%
Bonos Globales	5	3	1	2	114,0%
Inversiones Financieras (Bono DS 002-2007-EF)	124	112	29	30	2,2%
Otras Inversiones	20	39	11	3	(73,0%)
Operaciones Spot	115	25	6	26	303,0%
Nivelación de Cambio	0	0	0	0	-
TOTAL	513	450	111	146	31,0%

IV. Evaluación Financiera

4.1 Evaluación de la Ejecución al mes de Marzo del año 2011 respecto al Marco Aprobado

a) Balance General

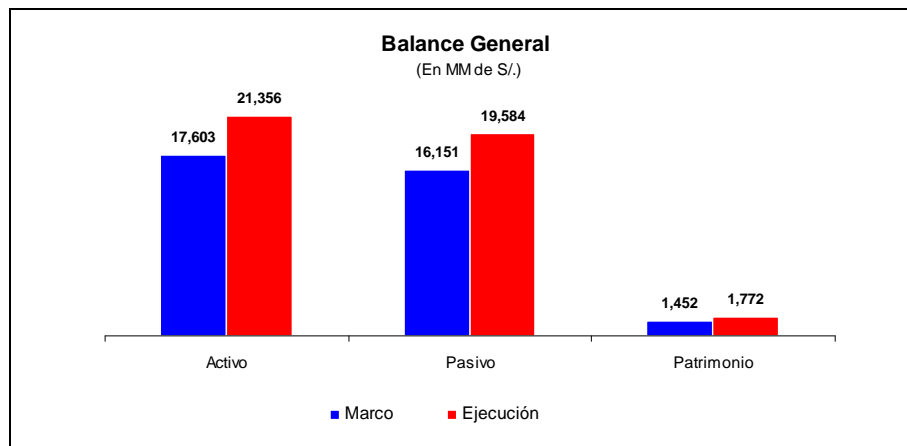


Figura 1. Balance General

Los **Activos** (S/. 21 356,1 MM) fueron superiores en 21,32% respecto al marco previsto. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores Fondos Disponibles en el BCRP, producto de los mayores depósitos en la cuenta Especial MN, al no haberse implementado la Cuenta Única (implicaba la salida de los RDR), por los mayores depósitos en la cuenta Overnight, destacando el ingreso de fondos netos del MTC, Gobierno Regional de Loreto y Cofide, y por los mayores fondos en la Cuenta Ordinaria, destacándose el incremento de la tasa de encaje MN (de feb.: 9.6936% a mar.: 9.9436%).

Los **Pasivos** (S/.19 584,1 MM) fueron mayores en 21,25% a lo previsto, principalmente por las mayores Obligaciones con el Público, producto de las mayores obligaciones a la vista por depósitos en la Administración Central (Ministerio de Energía y Minas, MTC, entre otros), Instituciones Públicas (Sunat) y Gobiernos Regionales; así como por las mayores obligaciones por cuentas de ahorro.

El **Patrimonio** (S/. 1 771,9 MM) fue superior en 22,02% al marco previsto, explicado principalmente por el mayor Resultado Acumulado.

b) Estado de Ganancias y Pérdidas

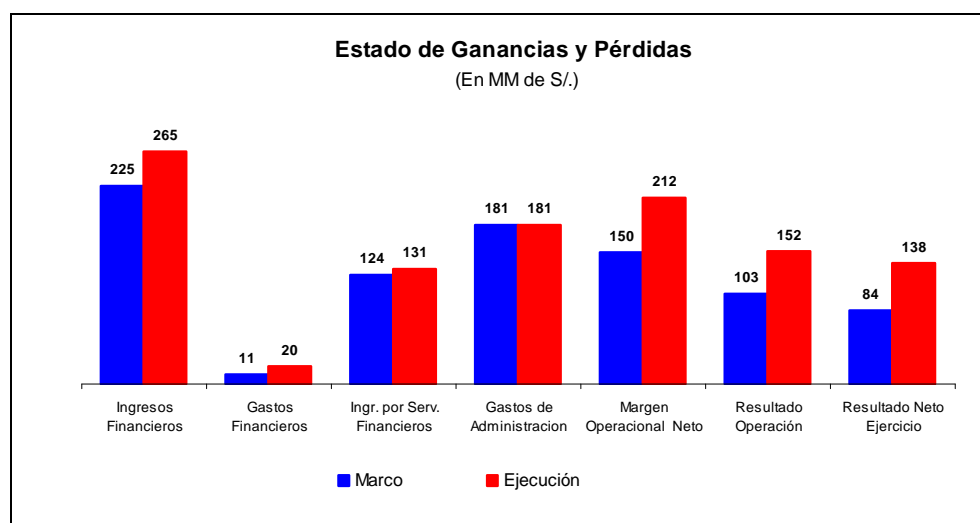


Figura 2.. Estado de Ganancias y Pérdidas

Los **Ingresos Financieros** (S/. 265,0 MM) fueron superiores a lo previsto en 17,8%, explicado principalmente por los mayores intereses por Disponibles por S/. 19,7 MM, destacando los mayores ingresos por intereses en la cuenta especial MN del BCRP; mayores ingresos por Diferencia de Cambio de Operaciones Varias por S/. 19,2 MM y mayores Otros Ingresos Financieros por S/. 6,3 MM, destacando las ganancias como resultado de la Compra-Venta de Valores.

Los **Gastos Financieros** (S/. 19,7 MM) fueron mayores en 83,6% en relación a lo previsto. Dicha variación es explicada principalmente por la pérdida por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento por S/. 6,7 MM, y por los mayores intereses por Obligaciones con el Público por S/. 1,4 MM.

Los **Ingresos por Servicios Financieros** (S/. 131,3 MM) fueron mayores en 5,8% respecto a lo previsto, principalmente por los mayores ingresos percibidos por el servicio de Tesorería del Estado por S/. 9,9 MM.

Los **Gastos de Administración** (S/. 181,3 MM) se mantuvieron a la par de lo previsto. Los menores Gastos por Servicios Recibidos de Terceros (S/. 51,2 MM) en 28,1% se explica principalmente por menores gastos por transporte y almacenamiento, servicio de vigilancia, guardianía y limpieza, mantenimiento y reparación, tarifas de servicio público, otros servicios, entre otros. Los menores gastos por Impuestos y Contribuciones (S/. 9,3 MM) en 38,6% se explican por el menor gasto por IGV. Los resultados anteriores fueron parcialmente contrarrestados por los mayores Gastos de Personal (S/. 120,8 MM) en 28,2%, explicado principalmente por los mayores gastos en jubilaciones y pensiones (al haberse considerado la provisión por Jubilaciones como gasto de acuerdo a lo instruido por la SBS).

La **Utilidad Operativa** (S/. 151,7 MM) fue superior en 47,9%, principalmente como consecuencia de los mayores Ingresos Financieros, destacando los intereses por Disponible y los ingresos por Diferencia de Cambio; así como por los mayores gastos por Servicios Financieros, principalmente por los mayores ingresos percibidos por el servicio de Tesorería del Estado.

La **Utilidad Neta** (S/. 138,0 MM) fue superior en 65,2% al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros y Provisiones por Incobrabilidad de Créditos de ejercicios anteriores; parcialmente contrarrestado por las mayores provisiones por Contingencias.

c) Flujo de Caja

Los **Ingresos de Operación** (S/. 403,6 MM) fueron superiores respecto a su marco previsto en 15,6%, principalmente por los mayores Ingresos Financieros, producto de los mayores intereses por Disponible, así como por los mayores ingresos por Diferencia de Cambio por Operaciones de Spot ME, producto del trading de monedas.

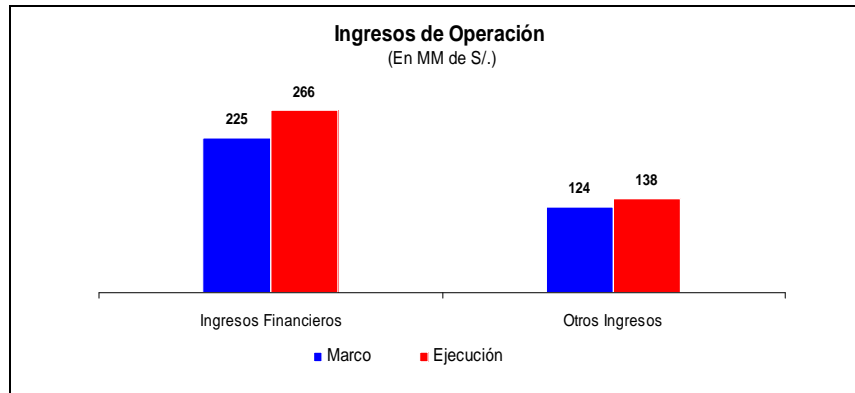


Figura 3. Ingresos de Operación

Los **Egresos de Operación** (S/. 259,9 MM) fueron inferiores en 1,2 % respecto al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Servicios Prestados por Terceros, destacando el menor gasto en transporte y almacenamiento, otros servicios y publicidad; contrarrestado parcialmente por los mayores gastos financieros, producto de la pérdida por valorización de inversiones disponibles para la venta.

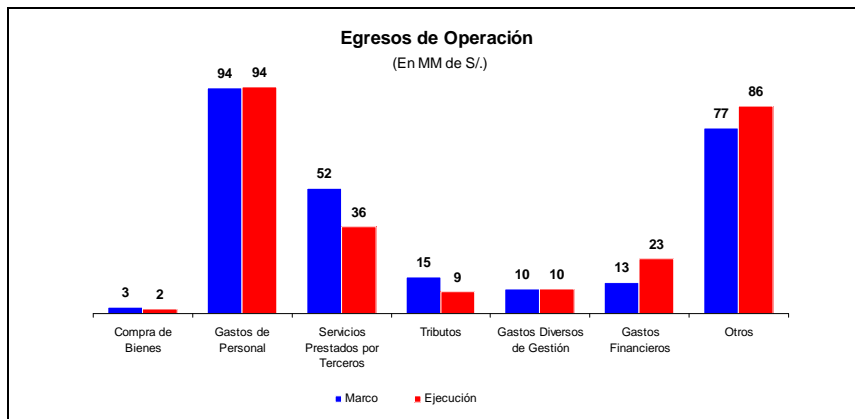


Figura 4. Egresos de Operación

El **Flujo Operativo** (S/. 143,7 MM) mostró un incremento respecto a su marco de 66,8%, principalmente por los mayores Ingresos de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros; aunado a los menores Egresos de Operación, principalmente por Servicios Prestados por Terceros.

Los **Ingresos de Capital** (S/. 172,4 MM) fueron superiores en 706,8% respecto a lo previsto, explicado principalmente por las mayores variaciones de obligaciones con el público, cuentas por pagar y menores inversiones financieras.

Los **Gastos de Capital** (S/. 1 280,3 MM) fueron inferiores respecto al marco previsto en 56,1%, principalmente por Otros Gastos, el cual considera menores variaciones por obligaciones con el público; contrarrestado parcialmente por los mayores Gastos de Capital no Ligados a Proyectos de Inversión (S/. 9,1 MM), principalmente por Mobiliario y Equipo.

El **Flujo Económico** (S/. 35,3 MM) fue superior en 101,3% al marco previsto, explicado principalmente por el mayor Resultado Operativo y menores Gastos de Capital.

El **Saldo Final de Caja** (S/. 12 755,5 MM) fue superior en 44,1% al marco previsto, explicado principalmente por los mayores fondos disponibles en el BCRP, producto de los mayores depósitos en la cuenta especial MN, Overnight y Ordinaria. Dicho importe representa la disponibilidad en el periodo evaluado para afrontar nuestras obligaciones. El Banco de la Nación no cuenta con saldos de libre disponibilidad por ser una Empresa Financiera.

La **Disponibilidad** (S/. 12 755,5 MM) en el periodo evaluado se encuentra comprometida como sigue:

- Caja (S/. 695,4 MM)
- Banco Central de Reserva (S/. 11 628,3 MM)
- Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/. 36,5 MM)
- Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/. 235,2 MM)
- Otros (S/. 160,1 MM)

4.2 Evaluación de la Ejecución al mes de Marzo del año 2011 respecto al mismo período del año anterior

a) Balance General

Los **Activos** (S/. 21 356,1 MM) se incrementó en 4,6%, como consecuencia de mayores depósitos en el BCRP en la cuenta Especial MN y Ordinaria; mayor Cartera de Crédito, principalmente por las mayores colocaciones al MEF; contrarrestados parcialmente por las menores Inversiones Negociables y a Vencimiento, producto de las menores inversiones en Bonos Soberanos y por la amortización del Bono D.S. 002-2007 EF.

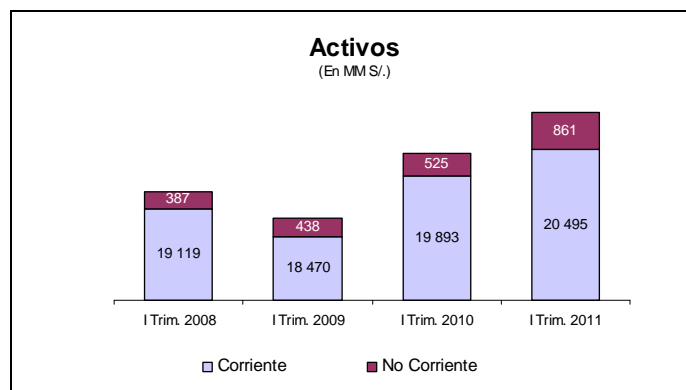


Figura 5. Activos

Los **Pasivos** (S/. 19 584,1 MM) se incrementaron en 2,95% respecto al año anterior principalmente por mayores Obligaciones con el Público, producto de las mayores obligaciones a la vista y obligaciones de ahorro, contrarrestado parcialmente por las menores obligaciones por cuentas a plazo, producto de la cancelación del Fondo Consolidado de Reservas (FCR).

El **Patrimonio** (S/. 1 771,9 MM) alcanzó una variación positiva de 27,10 %, principalmente por el mayor Resultado Acumulado.

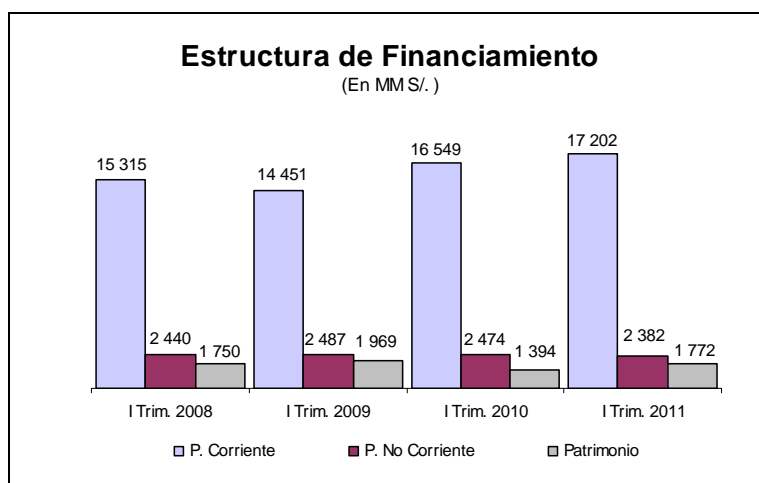


Figura 6. Estructura de Financiamiento

b) Estado de Pérdidas y Ganancias

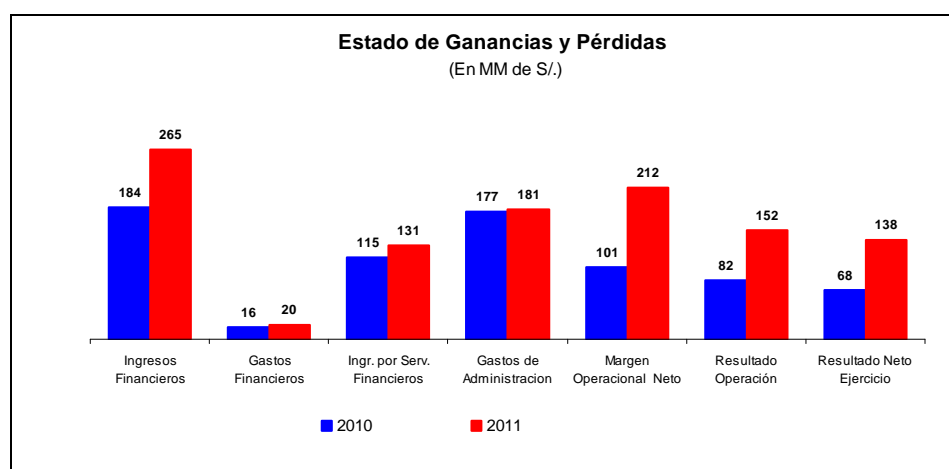


Figura 7. Estado de Ganancias y Pérdidas Comparativo 2011 vs. 2010

Los **Ingresos Financieros** (S/. 265,0 MM) fueron mayores con relación al periodo anterior en 44,3%, explicado principalmente por mayores intereses por Disponibles por S/. 53,0 MN y por Cartera de Créditos por S/. 21,4 MM, destacándose la mejora paulatina de la tasa de Referencia del BCRP. Asimismo, se generaron mayores ingresos por Diferencia de Cambio de Operaciones Varias por S/. 23,6 MM y mayores Otros Ingresos Financieros por S/. 6,3 MM.

Los **Gastos Financieros** (S/. 19,7 MM) fueron mayores con relación al periodo anterior en 23,0%. Dicha variación es explicada principalmente por la pérdida por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento por S/. 6,7 MM.

Los **Ingresos por Servicios Financieros** (S/. 131,3 MM) fueron mayores con relación al periodo anterior en 14,6%, principalmente por los mayores ingresos percibidos por el servicio de Tesorería del Estado por S/. 10,8 MM, comisión por Venta de Seguros por S/. 3,6 MM, Transferencias por S/. 1,2 MM, entre otros.

Los **Gastos de Administración** (S/. 181,3 MM) fueron superiores en 2,2%, principalmente por los mayores gastos de Personal, destacando el mayor gasto en Sueldos y Salarios por S/. 5,7 MM y por la Participación de los Trabajadores en las utilidades por S/. 5,1 MM.

La **Utilidad Operativa** (S/. 151,7 MM) fue superior con relación al periodo anterior en 85,4%, principalmente por los mayores Ingresos Financieros, destacando los intereses por Disponible y Cartera de Créditos; así como los mayores ingresos por Servicios Financieros; atenuado parcialmente por las mayores Provisiones para Contingencias, principalmente por avales por créditos a entidades del Sector Público.

La **Utilidad Neta** (S/. 138,0 MM) fue superior con relación al periodo anterior en 103,0%, principalmente por el mayor Resultado de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros, por Servicios Financieros y de ejercicios anteriores; contrarrestados parcialmente por los mayores Gastos de Administración y Provisiones por Contingencias.

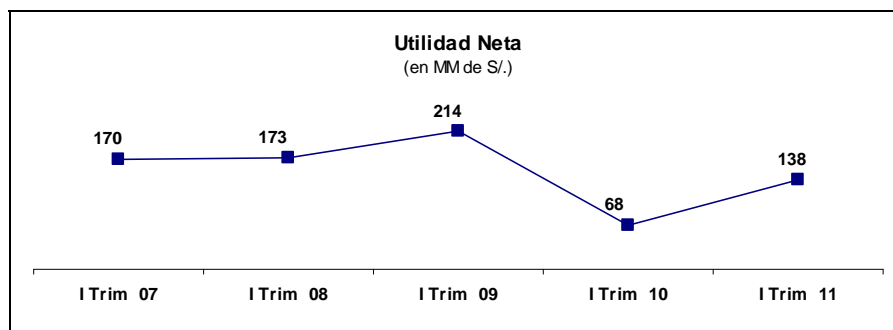


Figura 8. Evolución de la Utilidad Neta

c) Ratios Financieros

La Gestión de la Empresa medida a través de sus principales ratios financieros mostró los siguientes resultados:

Indicadores de Rentabilidad

Rentabilidad sobre Patrimonio (ROE: Utilidad Neta / Patrimonio): registró un aumento de 99% respecto al ejercicio anterior, explicado principalmente por el mayor Resultado Neto del Ejercicio, como resultado de los mayores Ingresos Financieros, producto de la mejora paulatina de la Tasa de Referencia del BCRP (Mar.2010: 1.25% a Mar.2011:4%).

Rentabilidad sobre Activos (ROA: Utilidad Operativa / Activos): también registró un aumento en 112,2%, explicado principalmente por la mayor utilidad operativa, producto de los mayores Ingresos Financieros, destacando los mayores intereses por disponible y cartera de créditos, ingresos por Operaciones Spot; así como por mayores ingresos en el rubro Otros, destacando los ingresos por comisión de Tesorería del Estado.

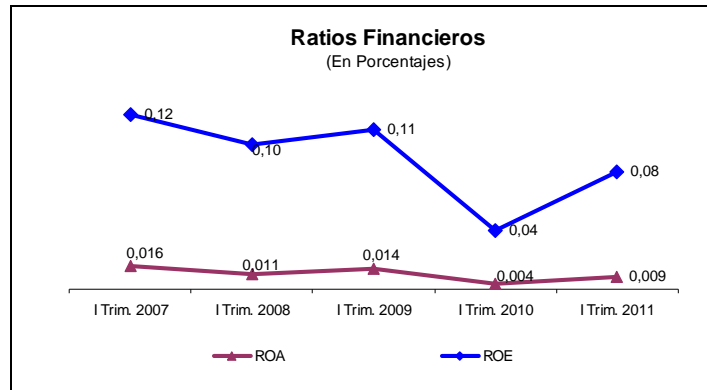


Figura 9. Ratios Financieros de Rentabilidad

Indicador de Gestión

Eficiencia de Gastos Administrativos (Gastos Administrativos / Activo Rentable): este indicador fue superior en 12,1%, principalmente por los menores Gastos de Administración (anualizados), destacando en menor gasto por Personal y Tributos.

Indicador de Liquidez (Activo Cte. / Pasivo Cte.): este indicador muestra una reducción de 0,83%, principalmente por las mayores Obligaciones por depósitos a la vista y de ahorro; contrarrestado parcialmente por el mayor Activo, producto del mayor Disponible y Cartera de Crédito.

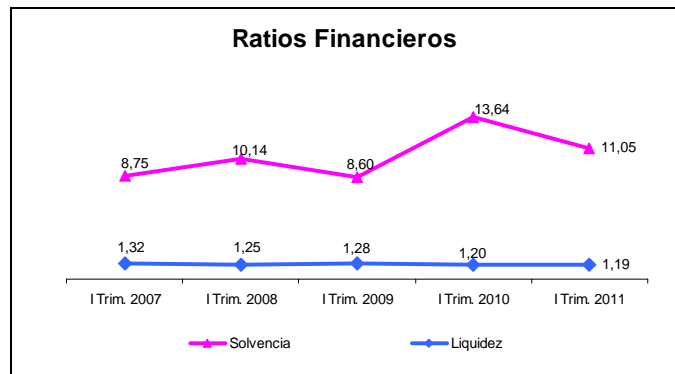


Figura 10. Ratios Financieros de Liquidez y Solvencia

Indicador de Solvencia (Pasivo Total / Patrimonio): disminuyó en 18,99% respecto al ejercicio anterior, principalmente por el mayor patrimonio registrado. El Banco cuenta con una capacidad de endeudamiento de 11,05 veces su estructura patrimonial.

Indicador EBITDA: ascendió a S/. 173,255, siendo superior en 70,99% respecto a la obtenida en el ejercicio 2010.

V. Evaluación Presupuestal

5.1. Evaluación de la Ejecución al mes de Marzo del año 2011 respecto al Marco aprobado

Los **Ingresos de Operación** (S/. 403,6 MM) fueron mayores en 15,6% respecto a la meta prevista, explicado principalmente por los mayores ingresos en el rubro Ingresos Financieros por S/. 40,7 MM, destacando los mayores ingresos por Intereses por Disponibles, por Diferencia de Cambio por operaciones Spot, y las ganancias como resultado de la Compra-Venta de Valores; así como por los mayores Otros Ingresos por S/.13,7 MM, explicado principalmente por la comisión percibida por el manejo de la Tesorería del Estado.

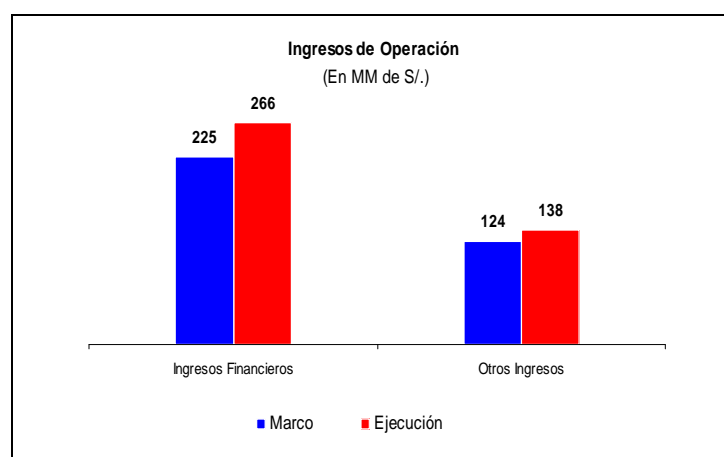


Figura 11. Ingresos de Operación

Los **Ingresos Financieros** (S/.265,5 MM) fueron superiores en 18,1% al marco presupuestal. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores Intereses por Disponibles por S/.19,6 MM, destacando los intereses por nuestros depósitos en la cuenta especial del BCRP; Diferencia de Cambio por Operaciones Spot ME por S/. 19,2 MM; y Resultado de la Compra Venta de Valores en ME por S/. 6,2 MM; parcialmente contrarrestado por los menores ingresos por Inversiones Negociables a Vencimiento en ME por S/. 5.4 MM.

Los **Otros Ingresos** (S/. 137,9 MM) fueron superiores en 11,1% respecto a lo previsto, lo que se explica principalmente por los mayores ingresos percibidos por la comisión por el servicio de Tesorería del Estado por S/. 9,9 MM.

Los **Egresos de Operación** (S/. 217,6 MM) resultaron inferiores en 7,9% respecto a lo previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Servicios de Terceros por S/.15,9 MM, destacando los menores gastos por traslado, recuento y embolsado de valores; Tributos por S/. 5,9 MM, explicado por el menor gasto por Impuesto General a las Ventas; Otros por S/. 3,3 MM, correspondientes a Fuerzas Policiales; Gasto de Personal por S/.3 MM; Compra de Bienes por S/. 0,8 MM; atenuado por los mayores Gastos Financieros por S/. 9,9 MM, principalmente por la pérdida por Valorización de Inversiones Disponibles.

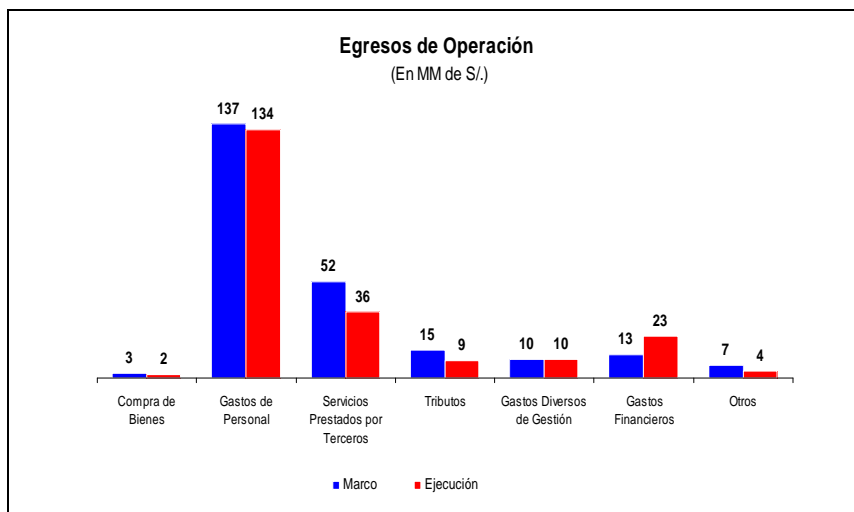


Figura 12. Egresos de Operación

Los **Servicios Prestados por Terceros** (S/. 35,9 MM) fueron menores en 30,6% al marco previsto, principalmente por los menores gastos en Transporte y Almacenamiento por S/. 4,7 MM, destacando los menores gastos por traslado, recuento, embolsado de valores y abastecimiento de ATMs; Publicidad y Publicaciones por S/.2 MM; Honorarios Profesionales por S/.1,9 MM, destacando los menores gastos por consultorías y auditorías; Mantenimiento y reparación por S/.1,2 MM, destacando los menores gastos por reparación y mantenimiento de inmuebles y muebles, maquinarias y equipos; Tarifas de servicios públicos por S/.1.1 MM, destacando los menores gastos por energía y agua; Servicio de Vigilancia y Limpieza por S/.1 MM; Locadores de Servicios por S/. 0,8 MM y el rubro otros Servicios por S/.2.5 MM.

Los **Tributos** (S/. 9,2 MM) fueron menores en 38,9% respecto a lo previsto, explicado principalmente por el menor gasto por Impuesto General a las Ventas por S/.5,5 MM.

Los gastos por el rubro **Otros** (S/.3,6 MM) fueron menores en 47,9% respecto a lo previsto, explicado por el menor gasto por fuerzas policiales por S/. 2,5 MM.

Los **Gastos de Personal** (S/.134,2 MM) resultaron inferiores a lo previsto en 2,2%, explicado principalmente por los menores gastos por Jubilaciones y Pensiones por S/. 3,3 MM, Otros Gastos de Personal por S/.1,6 MM; Seguridad y Previsión Social por S/. 1 MM, Capacitación por S/.0,3 MM; atenuado ligeramente por el mayor gasto por Sueldos y Salarios por S/. 3,5 MM.

Los gastos por **Compra de Bienes** (S/. 1,7 MM) fueron menores en 31,3% al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Insumos y Suministros por S/. 0,8 MM, destacando los menores gastos por materiales de cómputo, bóvedas y cajas de seguridad, repuestos y materiales inmuebles y muebles, entre otros.

Los **Gastos Financieros** (S/. 22,6 MM) fueron superiores en 77,2% al marco previsto, explicado principalmente por la pérdida por Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta por S/. 7,4 MM y por los mayores intereses por Obligaciones con el Público por S/. 2,6 MM.

Los gastos **Diversos de Gestión** (S/. 10,2 MM) fueron mayores en 1,2% al marco previsto, explicado principalmente por los mayores gastos por seguros por S/. 0,4 MM, destacando por seguros de Incendios y unidades de transportes; atenuado parcialmente por el menor gasto por el rubro Otros, destacando trabajos de imprenta y gastos notariales y de registro.

El **Resultado de Operación** (S/. 186,0 MM) fue superior en 65,1% respecto al marco previsto, principalmente por los mayores Ingresos de Operación relacionados a Ingresos Financieros; así como por los menores Egresos de Operación.

Los **Gastos de Capital** (S/. 9,1 MM) fueron superiores en 116,9% respecto a lo previsto, principalmente por los mayores gastos por Mobiliario y Equipo por S/.4 MM, explicados por los otorgamientos de las Buenas Pro de adjudicaciones relacionados a los procesos de selección LP N° 011-2010-BN "Cajeros Automáticos y Sistema de Video Digital", LP N°0027-2010-BN "Adquisición de Solución Integral de Almacenamiento y Gestión de Cintas de Datos" y adquisición de hardware relacionando al proceso LPN° 030-2010-BN "Adquisición de Software de Administración de Cajeros Automáticos y Otros Servicios de T.I."; y los mayores gastos por Edificios e Instalaciones por S/.1 MM, explicados principalmente por la ejecución de las obras Casa Grande, Castilla, Huancavela de acuerdo a lo programado.

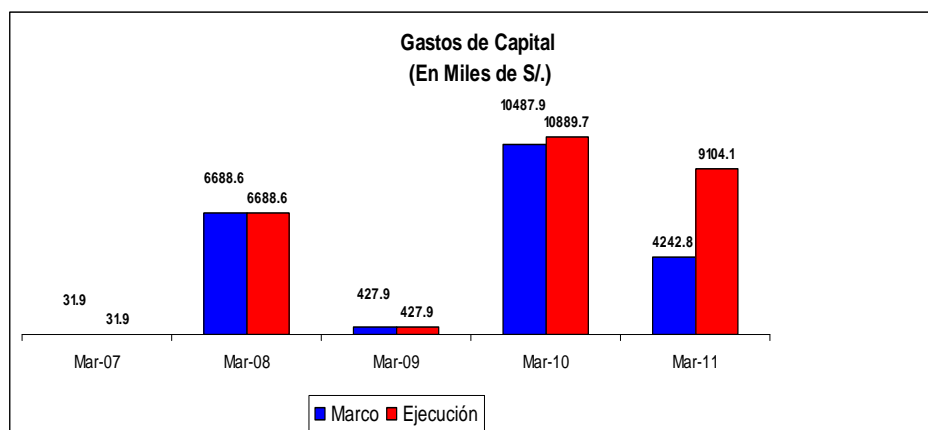


Figura 13. Gastos de Capital

Tabla 4. Desagregación de Gasto de Capital al I Trimestre 2011 (En MM de S/.)

Gastos de Capital No ligados a Proyectos de Inversión	Marco Anual	Marco A I Trim 2011	Ejec. A I Trim 2011	Nivel de Ejec. %	Observaciones sobre la Ejecución
Mobiliario y Equipo	54.3	3.1	7.1	229%	El mayor gasto se explica principalmente por los otorgamientos de las Buenas Pro de adjudicaciones relacionados a los procesos de selección LP N° 011-2010-BN "Cajeros Automáticos y Sistema de Video Digital", LP N°0027-2010-BN "Adquisición de Solución Integral de Almacenamiento y Gestión de Cintas de Datos"; adquisición de hardware relacionando al proceso LPN° 030-2010-BN "Adquisición de Software de Administración de Cajeros Automáticos y Otros Servicios de T.I."
Edificios e Instalaciones	14.6	0.4	1.4	392%	El mayor gasto se explica principalmente por la mayor ejecución de gastos de las obras Casa Grande, Castilla, Huancavela y otros de acuerdo a lo programado.
Equipos de Transporte y Maquinaria	3.7	0.03	0.02	65%	El menor gasto se explica principalmente por los retrasos en el desarrollo del diseño operativo de las "Oficinas Especiales", correspondiente al proyecto Implementación de Oficinas Especiales a Nivel Nacional.
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	8.0	0.7	0.6	76%	Por demoras en los avances de obras de acuerdo a lo programado.
Total Gastos	80.6	4.2	9.1	215%	

El **Resultado Económico** (S/. 176,4 MM) fue superior en 63,1% respecto a lo previsto, explicado principalmente por el mayor Resultado Operativo, atenuado ligeramente por los mayores Gastos de Capital y Transferencias.

El **Gasto Integrado de Personal - GIP** (S/. 151,7 MM) fue inferior a lo previsto en 4,2%, explicado principalmente por los menores gastos por Servicios Prestados por Terceros, destacando los menores gastos en honorarios profesionales, servicios de vigilancia, guardianía, limpieza y locadores de servicio; y en Gasto de Personal, destacando los menores gastos en jubilaciones y pensiones.

VI. Plan Operativo

Al I Trimestre del año 2011, el Banco de la Nación alcanzó un nivel de ejecución de su Plan Operativo 2011 ascendente a 79.3%, conforme se muestra a continuación:

Cuadro N° 1
Plan Operativo 2011

PRINCIPALES INDICADORES	UNIDAD DE MEDIDA	MARCO AL I TRIM. 2011	EJECUCIÓN AL I TRIM. 2011	NIVEL DE CUMPLIMIENTO
DESCONCENTRACIÓN Y DESCENTRALIZACIÓN				
Cantidad de Divisiones de Soporte Regional - DSRs Constituidas e Implementadas (2009-2010)	Número	0	0	0.00%
Grado de Avance de Actividades implementación Rol Comercial de las Divisiones de Soporte Regional (2010)	Porcentaje de Avance	40	96	100.00%
Grado de Avance de Actividades Reforzamiento del Rol Comercial y Administrativo (2011)	Porcentaje de Avance	0	21	0.00%
APLICACIÓN DE PRINCIPIOS DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL				
Grado de avance de la implementación de la Responsabilidad Social Empresarial del Banco de la Nación	Porcentaje de Avance	40	64	100.00%
OFICINA COMPARTIDA - VENTANILLA MYPE				
Cantidad Acumulada de Oficinas operando bajo la modalidad de Compartir Locales a las IFIS	Número	234	226	96.58%
APERTURA DE CUENTAS DE AHORRO EN AGENCIAS ÚNICA OFERTA BANCARIA				
Cantidad de Cuentas de Ahorro UOB	Número	725,000	893,894	100.00%
APERTURA DE AGENCIAS 2011				
Cantidad de Nuevas Agencias U.O.B.	Número	0	0	0.00%
COLOCACIONES DE PRESTAMO MULTIRED A NIVEL NACIONAL				
Cantidad de Préstamos Multired otorgados en U.O.B.	Número	10,707	12,227	100.00%
CRÉDITOS DIRECTOS E INDIRECTOS A ENTIDADES PÚBLICAS DEL GOBIERNO CENTRAL				
Monte de Créditos Directos e Indirectos a Empresas Publicas	Millones de Nuevos S/.	84	272	100.00%
Monte de Créditos Directos e Indirectos a Ministerios, Universidades y Otras Entidades	Millones de Nuevos S/.	658	487	74.01%
RENTABILIDAD PATRIMONIAL				
ROE	Porcentaje (%)	6.29	9.12	100.00%
APERTURA DE AGENCIAS 2011				
Cantidad de agencias terminadas	Unidad	0	0	0.00%
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	10	7	70.00%
IMPLEMENTACIÓN DE OFICINAS ESPECIALES A NIVEL NACIONAL				
Cantidad de Oficinas Especiales implementadas	Número	5	3	60.00%
CONSTRUCCIÓN DE AGENCIAS 2011				
Cantidad de agencias terminadas	Unidad	0	2	0.00%
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	10	0	0.00%
REMODELACIÓN DE AGENCIAS 2011				
Cantidad de agencias terminadas	Unidad	0	1	0.00%
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	10	10	100.00%
INSTALACIÓN DE CAJEROS AUTOMÁTICOS				
Cantidad de Cajeros Automáticos Instalados que incrementan la red de cajeros	Número	20	13	65.00%
ADQUISICIÓN DE 70 CAJEROS AUTOMÁTICOS Y 70 SISTEMA DE VIDEO GRABACIÓN DIGITAL				
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	20	11	55.00%
CAJEROS CORRESPONSALES				
Cantidad de puntos de atención a través del Cajero Corresponsal	Número	0	0	0.00%
MULTIRED MOVIL				
Cantidad de Puntos de Pago	Unidad	12	18	100.00%
CONTACT CENTER : CONTACTO CON CLIENTES VÍA WEB - II ETAPA IMPLEMENTACIÓN				
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	65	57	87.69%
ADQUISICIÓN E IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA INTEGRADO DE PROCESAMIENTO DE TARJETAS CHIP AFILIADAS A LA FRANQUICIA INTERNACIONAL VISA				
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	0	8	0.00%
ESTUDIO DE CALIDAD DEL SERVICIO DE ATENCIÓN EN EL BANCO DE LA NACION 2011				
Calidad del Servicio de Atención al Cliente del canal Agencias	Grado de Satisfacción	4.2	3.9	92.86%
ESTUDIOS DE LAS NECESIDADES DE LOS CLIENTES DEL BANCO DE LA NACION				
Cantidad de Estudios de las Necesidades de los Clientes	Número	2	7	100.00%

PRINCIPALES INDICADORES	UNIDAD DE MEDIDA	MARCO AL I TRIM. 2011	EJECUCIÓN AL I TRIM. 2011	NIVEL DE CUMPLIMIENTO
DESARROLLO DE NUEVOS PRODUCTOS Y SERVICIOS				
Cantidad de Nuevos Productos y Servicios Implementados	Número	0	2	0.00%
NUEVO CORE BANCARIO				
Grado de avance en la Implementación del Nuevo Core Bancario	Porcentaje de Avance	28	26	92.86%
PORTAFOLIO DE PROYECTOS PETI 2011				
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	10	10	100.00%
PLATAFORMA TRANSACCIONAL MULTICANAL (INTERCONEXION DE ENTIDADES PUBLICAS Y PRIVADAS)				
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	18	18	100.00%
ADQUISICIÓN E IMPLEMENTACIÓN DEL DATAWAREHOUSE (PLATAFORMA DE INTELIGENCIA DE NEGOCIOS CORPORATIVA PARA EL BANCO DE LA NACIÓN)				
Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	18	14	78.33%
PROMOCIÓN DEL CODIGO DE ETICA				
Cantidad de trabajadores capacitados con la Difusión del Código de Ética de la Función Pública	Número de trabajadores capacitados	875	875	100.00%
IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO				
Implementación del Sistema de Control Basado en COSO	Porcentaje	25	9	36.00%
IMPLEMENTACIÓN DEL BALANCED SCORECARD				
Avance de la Implementación del Balanced Score Card	Porcentaje de Avance	74	46	62.16%
REDISEÑO DE LOS PROCESOS CORE DEL BN E IMPLEMENTACIÓN DE REDISEÑO DE PROCESOS CORE REDISEÑADOS				
Cantidad de Procesos Rediseñados	Número	0	0	0.00%
Cantidad de Procesos Implementados	Número	0	0	0.00%
PROGRAMAS DE ESPECIALIZACIÓN Y ACTUALIZACIÓN REALIZADOS A TRAVÉS DE LA UNIVERSIDAD CORPORATIVA DEL BANCO DE LA NACIÓN				
Cantidad de Personas Capacitadas para el Perfil Requerido.	Número	60	22	36.67%
BUENAS PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO EN EL BANCO DE LA NACIÓN				
Implementación del Código de Buen Gobierno Corporativo - CBGC	Porcentaje	40	17	42.50%
PUBLICACIÓN DE INFORMACIÓN EN EL PORTAL DE TRANSPARENCIA DEL BANCO DE LA NACIÓN				
Grado de cumplimiento de la Directiva de Transparencia	Porcentaje (%)	100	100	100.00%
SERVICIO DE CLASIFICACIÓN INTERNACIONAL DE RIESGOS PARA EL BANCO DE LA NACIÓN				
Obtención de una Calificación Pública de Riesgo para el Banco de la Nación.	Asignación de Rating/1	2	1	50.00%
TOTAL CUMPLIMIENTO				79.30%

/1 El valor "1" implica obtener Calificación Pública de Riesgo, mientras que el valor "2" implica obtener Calificación Internacional de Riesgo.

A continuación se muestra una explicación de cada uno de los indicadores del Plan Operativo:

Desconcentración y descentralización

Al 1er. Trimestre las Divisiones de Soporte Regional (DSR's) han analizado, evaluado y proyectado su potencial volumen de expansión comercial y se encuentra en desarrollo el modelo de gestión comercial enfocado en el impulso y desarrollo de negocios al interior de las DSR's.

Además, se ha encargado la Gestión de las cinco (05) DSR's restantes a los actuales Jefes de Soporte Regional, con lo cual las 10 DSR tienen asignado un jefe respectivamente.

Se deberá concluir la implementación de las funciones a delegar así como su adecuación en la normatividad del Banco y la modificación del Cuadro de asignación de Personal (CAP) para las regionales.

Aplicación de principios de responsabilidad social empresarial

En el I Trimestre se ha realizado el Reporte de Sostenibilidad 2009-2010, el Plan de Ecoeficiencia y se ha solicitado a la Dirección de Educación Comunitaria y Ambiental del Ministerio de Educación la validación del contenido educativo y ecológico de la Historieta Coco, Vicuña y Tacachito y la Leyenda del Huinsho.

Además, se ha realizado con éxito la I Bicicleada "Alto al CO2" con la participación de más de 500 personas, entre trabajadores, familiares y amigos del BN y empresas del holding FONAFE. Se realizaron reuniones con la ONG Proadel para el desarrollo del proyecto de nutrición y salud para los niños de Huaycán.

Oficina compartida - ventanilla MYPE

En el I Trimestre se han implementado con la CMAC Maynas las agencias Maynas y Lamas.

De otro lado se esta por iniciar operaciones con la Edpyme Raiz en las agencias San Ignacio (Cajamarca), Pichanaqui (Junín) y La Victoria (Lambayeque) y con la Edpyme Nueva Visión en las agencias Ayaviri y Moho (ambas en Puno).

Apertura de cuentas de ahorro en agencias única oferta bancaria

Al I trimestre se cuenta con 893,894 cuentas de ahorro en agencias U.O.B. lográndose cumplir con la meta del indicador. El promedio mensual de cuentas de ahorro abiertas durante el año 2011 es de 15,000 aproximadamente.

Apertura de agencias 2011

En relación a las agencias U.O.B. a culminar en el presente año, el estado situacional por agencia al I trimestre es el siguiente: La agencias San Pablo en Loreto, Haqira en Apurímac se encuentran en la etapa de implementación final, mientras que las agencias: Acoria en Huancavelica, Catache en Cajamarca, Chao en la Libertad, Chontali en Cajamarca, Irazola en Ucayali, Mazuko en Madre de Dios, Pocollay en Tacna y Salvación en Madre de Dios reencuentran en ejecución de Obra.

Las agencias Corrales en Tumbes, Ichuña en Moquegua, Pardo Miguel en San Martín, San Antón en Puno y San Clemente en Inca se encuentran en expediente técnico terminado. Mientras que las agencias Pallasca y Palmapampa se encuentran en búsqueda de terreno.

Colocaciones de préstamo multired a nivel nacional

En el I Trimestre el Banco de la Nación cuenta con un plan comercial orientado hacia la descentralización, siendo las agencias U.O.B. parte de dicho plan el cual viene siendo monitoreado a través de diferentes indicadores siendo los Préstamos Multired otorgados en U.O.B. uno de ellos. Además, se viene evaluando las modificaciones a los parámetros que rigen el producto.

Créditos directos e indirectos a entidades públicas del gobierno central

Al I trimestre el monto de los créditos directos e indirectos a Empresas Públicas ha alcanzado su meta trimestral debido principalmente a las colocaciones a PETROPERÚ las cuales ascendieron a S/. 120 millones y a la apertura de un crédito documentario por S/. 74 millones para importación de 120 mil barriles de petróleo. Las colocaciones a COFIDE ascendieron S/. 78 millones.

Mientras que los créditos directos a Ministerios, Universidades y Otras Entidades al I Trimestre se explica principalmente por las colocaciones al Ministerio de Economía y Finanzas las cuales ascendieron a S/. 236 millones distribuidos de la siguiente manera: Núcleo Básico de Defensa por S/. 94 millones, Fuerza Aérea del Perú por S/. 62 millones y Autoridad Portuaria Nacional por S/. 80 millones.

En lo que respecta a créditos indirectos a Ministerios, Universidades y Otras Entidades, se atendió principalmente al Ministerio de Educación con un crédito documentario por S/. 130 millones para importar laptops dentro del programa One Laptop Per Chile. Asimismo se atendieron a las unidades ejecutoras del Ministerio de Defensa (Ejército Peruano, Marina de Guerra y Fuerza Aérea) con créditos documentarios por un total de S/. 92 millones.

Rentabilidad patrimonial

Al I trimestre se ha obtenido un ROE de 9.12% en razón a que se tuvo utilidades acumuladas por S/. 157.3 millones y un Patrimonio a diciembre 2010 de S/.1, 725.7 millones, con lo cual se ha cumplido con la meta trimestral.

Apertura de agencias 2011

En relación a las agencias a culminar en el presente año, el estado situacional por agencia al I trimestre es el siguiente: Las agencias San Pablo en Loreto, Haquira en Apurímac se encuentran en la etapa de implementación final, mientras que las agencias: Acoria en Huancavelica, Catache en Cajamarca, Chao en la Libertad, Chontali en Cajamarca, Irazola en Ucayali, Mazuko en Madre de Dios, Pocollay en Tacna y Salvación en Madre de Dios reencuentran en ejecución de Obra.

Las agencias Corrales en Tumbes, Ichuña en Moquegua, Pardo Miguel en San Martín, San Antón en Puno y San Clemente en Inca se encuentran en expediente técnico terminado. Mientras que las agencias Pallasca y Palmapampa se encuentran en búsqueda de terreno.

Al I Trimestre 2011, con respecto a las nuevas agencias que quedarían en proceso en el año; las agencias Los Olivos, San Juan de Lurigancho y Surquillo en Lima, Trujillo, Paurcarpata y Cerro Colorado en Arequipa se encuentran en búsqueda de local.

Implementación de oficinas especiales a nivel nacional

Al 1er. Trimestre se encuentran implementadas 3 "Oficinas Especiales" las cuales se encuentran en el Palacio de Justicia de Juliaca y en la Corte Superior de Justicia de Huaura (Huacho) y Ayacucho.

Además, 1 Oficina Especial en el Ministerio de Transporte y comunicaciones de Junín se encuentra en etapa de implementación y 1 Oficina Especial en la Corte Superior de Justicia de Ica se encuentra en la etapa de expediente técnico.

La demora en el proyecto se debe a los retrasos en el desarrollo del diseño operativo de las "Oficinas Especiales".

Construcción de agencias 2011

En relación a las agencias a culminar en el presente año, el estado situacional por agencia al I trimestre es el siguiente: Las agencias Salitral y Castilla en Piura se ha culminado y las agencias San Miguel en Lima y Casa Grande en La Libertad se encuentran en ejecución de obra.

Las agencias Cayalti en Lambayeque, Iberia en Loreto, Mala en Lima y Rioja en San Martín se encuentran en la etapa de elaboración de expediente técnico.

Mientras que la agencia Ate-Vitarte que se planteó se encontrará en proceso al culminar el presente año, al I trimestre se encuentra en proceso de definición de local o terreno.

Remodelación de agencias 2011

En relación a las agencias a culminar en el presente año, el estado situacional por agencia al I trimestre es el siguiente: La agencia Aguaytia en Ucayali se ha culminado, las agencias Bagua Chica, Bagua Grande, Cajamarca, Canchaque en Piura, Cartavio en Trujillo, Desaguadero en Puno, El Estrecho en Loreto, Huancabamba en Piura, Huancavelica, Huanuco, Mancora, Morrope en Lambayeque, Nuevo Colan en Piura, Pacasmayo en Trujillo, Paita, Puerto Maldonado, Puerto Supe, Purús en Ucayali, San Ignacio, San Marcos, Suyo en Piura y Tingo María se encuentran en proceso de elaboración de expediente técnico.

Mientras que la agencia Callao que se planteó se encontrará en proceso al culminar el presente año, al I trimestre se encuentra en proceso de actualización del expediente técnico.

Instalación de cajeros automáticos

Al I Trimestre se instalaron 13 Cajeros Automáticos, 5 en Lima Metropolitana y 7 en Provincias.

El proyecto se retrasó debido a que la adquisición 2010 de los nuevos cajeros automáticos se declaró desierta y se esperó el pronunciamiento de la OSCE ante la impugnación de un postor.

Adquisición de 70 cajeros automáticos y 70 sistema de video grabación digital

Al I trimestre se está en la etapa de elaboración de las Especificaciones Técnicas Mínimas (ETM's) de la Adquisición de Cajeros automáticos y Sistema de video grabación digital.

La demora en el proyecto se debió a la determinación de las nuevas funcionalidades ha considerarse en las ETM's, tales como lectura de tarjetas curvadas Mastercard, lectura de tarjetas Chip, lectura de huella digital, entre otros.

Cajeros corresponsales

Al I trimestre se viene realizando los estudios a fin de armar la addenda a incorporar con las entidades corresponsales con las cuales ya se tiene un convenio firmado. Además, se ha solicitado a la entidad corresponsal de ser necesario renegociar las comisiones por estas nuevas transacciones.

Multired móvil

En el I trimestre se han implementado 18 multired móviles, con lo cual se ha superado la meta trimestral.

Contact center : contacto con clientes vía web - II etapa implementación

Al I trimestre se están analizando las 2 propuestas de los proveedores por parte de las áreas técnicas a fin de que emitan su opinión. Por lo cual se realizarán reuniones de trabajo para aclarar algunos puntos.

Adquisición e implementación del sistema integrado de procesamiento de tarjetas chip afiliadas a la franquicia internacional VISA

En el I trimestre se han realizado reuniones con el comité de trabajo, en las cuales han sido validadas algunas secciones del borrador del proyecto.

Se deberá determinar las características tecnológicas (hardware y software) del proyecto así como la propuesta de migración.

Estudio de calidad del servicio de atención en el Banco de la Nación 2011

La calidad del servicio en el canal Red de Agencias en el 2011 es de 3.9 grados, para lo cual se evaluaron un total de 69 agencias (31 en Lima y 38 en Provincias).

Estudios de las necesidades de los clientes del Banco de la Nación

Al I trimestre se han realizado 7 Estudios de evaluación de la satisfacción de los clientes del Banco de la Nación, en diferentes servicios entre los cuales tenemos: Administración Tarjeta Multired, Pago de Haberes, Préstamo Multired, Línea de Crédito IFI's.

Desarrollo de nuevos productos y servicios

En el I Trimestre se implementaron los Seguros: Sepelio y Oncológico y Enfermedades Graves, con lo cual se han cumplido con la meta propuesta.

Nuevo core bancario

Durante el I trimestre se han realizado actividades para obtener la disponibilidad presupuestal para la adquisición de la solución tecnológica (software y hardware) a fin de iniciar la inscripción en el Plan Anual de Contrataciones.

Portafolio de proyectos PETI 2011

En el I trimestre se culminó con el proyecto Estudio de Factibilidad – Anillo de Datos y se han realizado actividades de seguimiento y monitoreo a toda la cartera de proyectos.

Plataforma transaccional multicanal (interconexión de entidades públicas y privadas)

Al I trimestre se encuentra realizándose el Proceso de "Licitación Pública N° 026-2010-BN Primera Convocatoria", estimándose el otorgamiento de la Buena Pro para fines de abril del 2011.

Adquisición e implementación del datawarehouse (plataforma de inteligencia de negocios corporativa para el banco de la nación)

Al I trimestre se continúa desarrollando el Estudio de Mercado para la 2da. Convocatoria del proceso Consultoría de Evaluación para la Implementación de la Solución Corporativa de Inteligencia de Negocio.

Promoción del código de ética

Al I trimestre se ha iniciado la difusión de manera virtual del video sobre Código de Ética del BN, asimismo se ha coordinado con personal de la PCM, sobre la charla informativa sobre Ética y Lucha contra la Corrupción. Por último, se han realizado charlas de difusión presencial del Código de Ética en 6 agencias durante el trimestre.

Implementación del sistema de control interno

Durante el I trimestre se han realizado actividades de capacitación y se han esta en proceso la determinación de un modelo único de Autoevaluación de Control Interno e impulsar el requerimiento de cubrir las brechas normativas.

La demora en el proyecto se debe a que no se ha formalizado la inclusión del Comité de Control Interno al ROF y el reglamento interno de trabajo, así como la práctica de auto-evaluaciones periódicas.

Implementación del Balanced Scorecard

Al I Trimestre el Comité Especial de la Adjudicación de Menor Cuantía N° 0001-2011-BN "Consultoría de Modelo de Gestión Estratégica y Operativa del Banco de la Nación" declaró desierto el proceso en razón a que un postor no cumplió con todos los Términos de referencia y otro no presentó una documentación obligatoria, por lo cual el proyecto se encuentra retrasado.

Rediseño de los procesos core del BN e implementación de rediseño de procesos core rediseñados

Durante el I trimestre se viene ejecutando la arquitectura de procesos que permitirá alinear los procesos a los objetivos estratégicos del BN, luego se iniciará con la mejora y rediseño de procesos. En paralelo se formarán círculos de mejora de procesos para identificar oportunidades de mejoras para su implementación en el corto plazo.

Programas de especialización y actualización realizados a través de la universidad corporativa del Banco de la Nación

El no cumplimiento de la meta trimestral se debió principalmente a la demora del inicio de los programas de la Universidad Corporativa, los cuales empezaron después de la aprobación del Plan de Capacitación.

Buenas practicas de gobierno corporativo en el Banco de la Nación

Durante el I Trimestre se realizó la Segunda Convocatoria de la Adjudicación de Menor Cuantía 0131-2010 "Servicio de consultoría para la formulación y evaluación del código del buen gobierno corporativo del BN" otorgándose la buena pro en la 2da. Quincena de marzo. Por lo cual el proyecto se encuentra retrazado.

Publicación de Información en el portal de transparencia del Banco de la Nación

Al I primer trimestre se ha cumplido con la publicación oportuna de la información en el portal de transparencia del Banco de la Nación, según los plazos establecidos por la Directiva de Transparencia en la Gestión de las Empresas bajo el ámbito de FONAFE.

Servicio de clasificación internacional de riesgos para el Banco de la Nación

El no cumplimiento de la meta trimestral se debió principalmente a la demora en las actividades de coordinación para una buena exposición de los principales fundamentos del Banco para obtener una clasificación internacional de riesgos.

VII. Plan Estratégico

Al I Trimestre del año 2011, el Plan Estratégico Institucional del Banco de la Nación logró un cumplimiento de 42%, y sus indicadores presentaron el siguiente comportamiento:

Cuadro N°2

AVANCE DE LOS INDICADORES DEL PLAN ESTRATEGICO 2009 - 2013
AL 1er. TRIMESTRE 2011

OBJETIVO ESTRATÉGICO BANCO DE LA NACIÓN	OBJETIVO ESPECÍFICO	N°	INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	METAS	Avance a Mar. 2011	Grado de Avance (%)	
					2011			
1. CREAR VALOR PARA EL ESTADO Y LA SOCIEDAD	1.1 Crear una organización descentrada y descentralizada	1	• Cantidad de Departamentos Regionales Implementados.					
			Comisiones Especiales de Asesoría Regional (CEAR)	Porcentaje	100	0 (*)	0%	
	1.2 Promover la Bancarización.	2	3	• Cantidad de Nuevas Agencias U.O.B.	N°	12	0	0%
				• Cantidad Acumulada de Oficinas operando bajo la modalidad de Compartir Locales a las IFIS	N°	238	226	95%
				• Cantidad de Préstamos Multired otorgados en U.O.B.	N°	42,830	12,227	29%
				• Créditos Directos e Indirectos a Entidades Públicas del Gobierno Central				44%
		5	6	Monto de Créditos Directos e Indirectos a Empresas Públicas.	Millones de Nuevos S/.	580	272	47%
				Monto de Créditos Directos e Indirectos a Ministerios, Universidades y Otras Entidades		1,201	487	41%
	6	• Cantidad de Cuentas de Ahorro UOB	N°	784,000	893,894	100%		
	1.3 Aplicación de los Principios de Responsabilidad Social Empresarial	7	• Grado de avance de la implementación de la Responsabilidad Social Empresarial del Banco de la Nación.	% de Avance	100	64	64%	
1.4 Mantener el crecimiento económico y financiero del Banco	8	• Rentabilidad patrimonial - ROE	%	31.84	9.12	29%		
2 BRINDAR SATISFACCIÓN AL CLIENTE	2.1 Ampliar la Oferta de Productos y Servicios.	9	• Cantidad de Nuevos Productos y Servicios Implementados	N°	2	2	100%	
			• Calidad del Servicio de Atención al Cliente del canal Agencias	Grado de Satisfacción	4.3	3.9	91%	
	2.2 Ampliar los canales de atención al cliente	10	11	• Cantidad de Nuevas Agencias	N°	20	0	0%
				• Cantidad de Nuevos Cajeros Automáticos	N°	70	13	19%
				• Cantidad de Cajeros Corresponsales.	N°	100	0	0%
				• Avance en el Proyecto Contact Center	% de Avance	100	57	57%
	2.3 Mejorar la capacidad operativa de las agencias del Banco	15	• Cantidad de Agencias Remodeladas	N°	17	1	6%	
	2.4 Mejorar nuestro conocimiento del cliente	16	• Cantidad de Estudios de las Necesidades de los Clientes.	N°	7	7	100%	
3. DESARROLLAR UNA NUEVA CULTURA ORGANIZACIONAL	3.1 Incrementar las competencias del recurso humano.	17	• Cantidad de Personas Capacitadas para el Perfil Requerido.	N°	261	22	8%	
			• Cantidad de Procedimientos y Procesos Rediseñados.				0%	
	3.2 Modernización de los procesos operativos.	18	19	Cantidad de Procesos Rediseñados.	N°	22	0	0%
				Cantidad de Procesos Implementados.		20	0	0%
				• Avance de la Implementación del Balanced Score Card.	% de Avance	100	46	46%
	3.4 Integrar Tecnologías de Información a los procesos empresariales.	20	21	• Avance en la Implementación del Nuevo Core Bancario.	% de Avance	56	26	46%
				• Grado de Avance del Proyecto Estratégico de Tecnologías de la Información (PETI)	% de Avance	54	19	34%
	3.5 Fortalecer el Control de Gestión Empresarial	22	23	• Grado de Avance del Proyecto Plataforma Transaccional Multicanal (PTM)	% de Avance	62	18	29%
• Implementación del Sistema de Control basado en COSO				Porcentaje	100	9	9%	
4. SER RECONOCIDOS COMO UN BANCO TRANSPARENTE	4.1 Adoptar Buenas Prácticas de Gobierno Corporativo.	24	• Implementación del Código de Buen Gobierno Corporativo - CBGC.	Porcentaje	100	17	17%	
	4.2 Conseguir una Calificación Pública de Riesgo	25	• Obtención de una Calificación Pública de Riesgo para el Banco de la Nación.	Asignación de Rating	2	1	50%	
	4.3 Cumplir con la Directiva de Transparencia	26	• Grado de cumplimiento de la Directiva de Transparencia	Porcentaje	100	100	100%	

Nota: (*) El Responsable del indicador informó que en relación a las etapas previas de implementación de las Divisiones de Soporte Regional Constituidas e Implementadas y Departamentos Regionales se tiene un grado de avance del 93% y 96% de sus actividades respectivamente.
* El valor "1" implica obtener Calificación Pública de Riesgo, mientras que el valor "2" implica obtener Calificación Internacional de Riesgo.

Comisiones Especiales de Asesoría Regional (CEAR)

Para la implementación de las Comisiones Especiales de Asesoría Regional (CEAR) se deben culminar las etapas previas de implementación de las Divisiones de Soporte Regional Constituidas e Implementadas y Departamentos Regionales las cuales tiene un grado de avance del 93% y 96% de sus actividades respectivamente.

Cantidad de Nuevas Agencias U.O.B.

En razón a los tiempos que se demora el proceso de apertura de una agencia (ubicación de local, alquiler/comodato local, expediente técnico, obra y supervisión, implementación y seguridad), se estima culminar con las 12 agencias U.O.B en el IV trimestre del 2011.

Cantidad Acumulada de Oficinas operando bajo la modalidad de Compartir Locales a las IFIS

La meta anual se logrará gradualmente durante el año según el Plan Operativo, siendo la meta al I trimestre de 226 oficinas compartidas con las IFIs, con lo cual se obtiene un avance del 97%.

Cantidad de Préstamos Multired otorgados en U.O.B.

La meta anual se logrará gradualmente durante el año según se muestra en el Plan Operativo, siendo la meta al I trimestre de 10,707 préstamos Multired otorgados en U.O.B., con lo cual se obtiene un avance mayor al 100%.

Monto de Créditos Directos e Indirectos a Empresas Públicas.

La meta anual se logrará gradualmente durante el año según se muestra en el Plan Operativo, siendo la meta al I trimestre de S/. 84 Millones de Nuevos Soles, con lo cual se obtiene un avance mayor al 100%.

Monto de Créditos Directos e Indirectos a Ministerios, Universidades y Otras Entidades

La meta anual se logrará gradualmente durante el año según se muestra en el Plan Operativo, siendo la meta al I trimestre de S/. 658 Millones de Nuevos Soles, con lo cual se obtiene un avance mayor al 100%.

Grado de avance de la implementación de la Responsabilidad Social Empresarial del Banco de la Nación

La meta anual se logrará gradualmente durante el año según se muestra en el Plan Operativo, siendo la meta al I trimestre de 40% de avance de las actividades, con lo cual se obtiene un avance mayor al 100%.

Rentabilidad patrimonial – ROE

La meta anual se logrará gradualmente durante el año según se muestra en el Plan Operativo, siendo la meta al I trimestre de 6.29% de ROE, con lo cual se obtiene un avance mayor al 100%.

Calidad del Servicio de Atención al Cliente del canal Agencias

Durante el I Trimestre se midió la calidad del servicio de atención al cliente del canal Agencias, obteniéndose el valor de 3.9 en razón a que las agencias no cuentan con los Recibidores-Pagadores y Promotores suficientes para una atención satisfactoria de nuestros clientes.

Cantidad de Nuevas Agencias

En razón a los tiempos que se demora el proceso de apertura de una agencia (ubicación de local, alquiler/comodato local, expediente técnico, obra y supervisión, implementación y seguridad), se estima culminar con las 20 agencias en el IV trimestre del 2011.

Cantidad de Nuevos Cajeros Automáticos

La meta anual se logrará gradualmente durante el año según se muestra en el Plan Operativo, siendo la meta al I trimestre de 20 Cajeros Automáticos implementados, con lo cual se obtiene un avance de 65%.

El retraso se debió a que la adquisición 2010 de los nuevos cajeros automáticos se declaró desierta y se esperó el pronunciamiento de la OSCE ante la impugnación de un postor.

Cantidad de Cajeros Corresponsales

La meta anual se logrará gradualmente durante el año según se muestra en el Plan Operativo, siendo la meta al I trimestre de 0 Cajeros Corresponsales implementados, con lo cual no se obtiene un avance.

Avance en el Proyecto Contact Center

La meta anual se logrará gradualmente durante el año según se muestra en el Plan Operativo, siendo la meta al I trimestre de 40% de Avance de las actividades, con lo cual se obtiene un avance de 88%.

Cantidad de Agencias Remodeladas

En razón a los tiempos que se demora el proceso de remodelación de una agencia (saneamiento del local, expediente técnico, obra y supervisión, implementación y seguridad), se estima culminar con las 17 remodelaciones en el IV trimestre del 2011.

Cantidad de Personas Capacitadas para el Perfil Requerido.

La meta anual se logrará gradualmente durante el año según se muestra en el Plan Operativo, siendo la meta al I trimestre de 60 personas capacitadas para el perfil requerido, con lo cual se obtiene un avance de 37%.

El no cumplimiento de la meta trimestral se debió principalmente a la demora del inicio de los programas de la Universidad Corporativa, los cuales empezaron después de la aprobación del Plan de Capacitación.

Cantidad de Procesos Rediseñados.

La meta anual se logrará gradualmente durante el año según se muestra en el Plan Operativo, siendo la meta al I trimestre de 0 procesos rediseñados, con lo cual no se obtiene avance.

Cantidad de Procesos Implementados.

La meta anual se logrará gradualmente durante el año según se muestra en el Plan Operativo, siendo la meta al I trimestre de 0 procesos implementados, con lo cual no se obtiene avance.

Avance de la Implementación del Balanced Score Card.

La meta anual se logrará gradualmente durante el año según se muestra en el Plan Operativo, siendo la meta al I trimestre de 74% de avance de las actividades, con lo cual se obtiene un avance de 62%.

El retraso se debió a que la Adjudicación de Menor Cuantía N° 0001-2011-BN "Consultoría de Modelo de Gestión Estratégica y Operativa del Banco de la Nación" se declaró desierto en el I Trimestre en razón a que un postor no cumplió con todos los Términos de referencia y otro no presentó una documentación obligatoria.

Avance en la Implementación del Nuevo Core Bancario.

La meta anual se logrará gradualmente durante el año según se muestra en el Plan Operativo, siendo la meta al I trimestre de 28% de avance de las actividades, con lo cual se obtiene un avance de 93%.

Grado de Avance del Proyecto Estratégico de Tecnologías de la Información (PETI)

La meta anual se logrará gradualmente durante el año según se muestra en el Plan Operativo, siendo la meta al I trimestre de 10% de avance de las actividades del 2011, con lo cual se obtiene un avance de 100%.

Grado de Avance del Proyecto Plataforma Transaccional Multicanal (PTM)

La meta anual se logrará gradualmente durante el año según se muestra en el Plan Operativo, siendo la meta al I trimestre de 18% de avance de las actividades del 2011, con lo cual se obtiene un avance de 100%.

Implementación del Sistema de Control basado en COSO

La meta anual se logrará gradualmente durante el año según se muestra en el Plan Operativo, siendo la meta al I trimestre de 25% de avance de las actividades del 2011, con lo cual se obtiene un avance de 36%.

El retraso se debe a que no se ha formalizado la inclusión del Comité de Control Interno al ROF y el reglamento interno de trabajo, así como la práctica de auto-evaluaciones periódicas.

Implementación del Código de Buen Gobierno Corporativo – CBGC.

La meta anual se logrará gradualmente durante el año según se muestra en el Plan Operativo, siendo la meta al I trimestre de 40% de avance de las actividades, con lo cual se obtiene un avance de 43%.

El retraso se debió a que la Adjudicación de Menor Cuantía 0131-2010 "Servicio de consultoría para la formulación y evaluación del código del buen gobierno corporativo del BN" se declaró desierto a fines de diciembre del 2010 en razón a que no se presentó ningún postor.

Obtención de una Calificación Pública de Riesgo para el Banco de la Nación.

El no cumplimiento de la meta se debió principalmente a que en el I trimestre se demoraron las actividades de coordinación para una buena exposición de los principales fundamentos del Banco para obtener una clasificación internacional de riesgos.

VIII. Hechos Relevantes

Al I Trimestre del año 2011, el Banco de la Nación presenta los siguientes hechos relevantes:

- a) Oficio Múltiple N° 4049-2011-SBS del 21.01.2011. Las empresas bajo su ámbito de control y supervisión, así como las Cooperativas de Ahorro y Crédito no autorizadas a operar con recursos del público, aplicarán el nuevo tratamiento a partir de la información correspondiente a enero de 2011. La participación de los trabajadores por los servicios prestados en el ejercicio se registrará como un gasto de personal, no generándose ni activo ni pasivo diferido por este concepto.
- b) Resolución N° 937-2011. Autorizan al Banco de la Nación la apertura de agencia en los departamentos de Tacna, Apurímac, Ancash y Piura, aprobado el 02.02.2011.
- c) Resolución N° 2740-2011, Establecen disposiciones relativas al tratamiento contable de la participación de los trabajadores en las utilidades y modifican el manual de Contabilidad para las Administradoras Privadas de Fondos y Pensiones, el Plan de cuentas para Empresas del Sistema Asegurador y el Manual de Contabilidad para las cooperativas de Ahorro y Crédito no Autorizadas a Operar con Recursos del Público, aprobado el 28.02.2011.
- d) Resolución N° 2339-2011. Autorizan al Banco de la Nación la corrección de 38 Agencias, aprobado el 01.03 2011.
- e) Resolución N° 2933-2011. Autorizan al Banco de la Nación la apertura de ka Oficina especial en la provincia y departamento de Cusco, aprobado el 11.03 2011.
- f) Resolución N° 3082-2011. Aprueban Texto Único de Procedimientos Administrativos de la Superintendencia de Banca y Seguros y Administradoras de Fondos y Pensiones, aprobado el 16 03 2011.
- g) Resolución N° 3089-2011. Autorizan al Banco de la Nación el traslado de agencias ubicadas en el departamento de Piura, aprobado el 24 03 2011.
- h) Resolución N° 3090-2011. Autorizan al Banco de la Nación la apertura de oficinas en los departamentos de Lima y Apurímac, aprobado el 24 03 2011.
- i) Circular N° B-2196-2011. Aprueban Circular referente a la aplicación de límites operativos que se refieren los artículos 201° al 212° de la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros, aprobado el 27 03 2011.
- j) De acuerdo a lo instruido por FONAFE, los ingresos y gastos extraordinarios registrados en el ejercicio serán reclasificados en el Presupuesto de Ingresos y Egresos según correspondan.

IX. Conclusiones y Recomendaciones

Sobre la base de lo actuado durante el I Trimestre del 2011, se puede resaltar las siguientes conclusiones que transmiten el desarrollo de la gestión del Banco de la Nación:

- a) El Plan Operativo logró un cumplimiento del 79%, ello se explica por la demora en encontrar terrenos ó locales con las características y precios establecidos para las necesidades del Banco, en la definición de aspectos contractuales y técnicos en los proyectos así como la declaración de desierto en ciertas contrataciones.

- b) Con respecto a las metas anuales del Plan Estratégico se logró un cumplimiento del 42% al I Trimestre, las cuales se actualizaran de acuerdo al performance de los mismos.
- c) El Resultado Económico (S/. 176,4 MM) fue superior en 63,1% respecto lo previsto, principalmente por los mayores Ingresos de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros producto de los mayores intereses por Disponibles y Cartera de Crédito, así como por las ganancias por operaciones Spot y Nivelación de Cambio. Asimismo, se registraron menores Egresos de Operación, principalmente por los menores gastos por Servicios Prestados por Terceros y Tributos.
- d) La Utilidad Neta (S/. 138,0 MM) fue superior en 65,2% respecto al marco previsto, principalmente por los mayores Ingresos Financieros y por las mayores Provisiones por Incobrabilidad de Créditos de ejercicios anteriores; parcialmente contrarrestado por las mayores provisiones por Contingencias, principalmente por avales por créditos a entidades del Sector Público.
- e) El Saldo Final de Caja (S/. 12 755,5 MM) fue superior en 44,1% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los mayores fondos disponibles en el BCRP, producto de los mayores depósitos en la Cuenta Especial MN, principalmente por no haberse implementado la Cuenta Única (salida de RDR), mayores depósitos en la cuenta Overnight, principalmente por las transferencias netas del MTC, así como por los mayores depósitos en la cuenta Ordinaria, destacándose el incremento de la tasa de encaje en MN
- f) El ROE, ROA y EBITDA alcanzaron los siguientes niveles 8%, 0,87% y S/. 173,3 MM como resultado del nivel obtenido por la **utilidad neta** (S/. 138,0 MM) que fue superior en 65,2 % respecto al marco previsto, en razón de los mayores ingresos financieros y provisiones por incobrabilidad de créditos de ejercicios anteriores, contrarrestado parcialmente por las mayores provisiones por contingencias

Asimismo, a fin de mejorar el desempeño de la empresa, se recomienda:

- a) Aprobación de un nuevo plan de personal que permita soportar el plan de crecimiento vigente del Banco, el cual considera un mayor número de agencias, nuevos canales de atención, así como nuevos productos y servicios. Actualmente, el Banco presenta un déficit de personal en su Red de Agencias, lo cual repercute en la calidad de los servicios ofrecidos (aumentó de operaciones promedio por receptor pagador), productividad (sobrecarga de trabajo) y otros gastos (viáticos, pasajes, horas extras, entre otros.).
- b) Se solicita que FONAFE interceda ante el MEF la devolución de la comisión de Tesorería del Estado, lo cual repercutiría directamente en mayores utilidades para el Banco

X. Anexos

BN-DR-13-CIERRE-2010

DATA RELEVANTE BANCO DE LA NACION 2010

RUBROS	Und. Medida	REAL 2010											
		A Ene	A Feb	A Mar	A Abr	A May	A Jun	A Jul	A Ago	A Set	A Oct	A Nov	A Dic
Creditos indirectos	Nuevos Soles	1 011 849 562	1 131 635 488	1 142 965 410	1 168 618 177	1 192 905 013	1 164 185 470	1 210 907 593	1 166 613 781	1 186 922 717	1 380 585 908	1 463 791 924	1 377 732 201
Creditos directos	Nuevos Soles	3 489 167 681	3 676 307 412	3 626 565 767	3 721 141 512	3 774 772 156	3 939 652 099	4 003 103 953	4 290 444 274	4 126 203 870	4 120 605 303	4 137 514 200	4 339 646 263
Creditos al personal	Nuevos Soles	49 049 414	52 506 778	55 910 137	59 660 300	61 448 470	64 144 703	64 830 857	59 500 242	64 336 211	64 607 883	65 051 793	65 381 479
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	4 550 066 642	4 760 449 678	4 824 441 314	4 949 419 989	5 029 025 649	5 167 902 871	5 278 842 403	5 515 568 297	5 376 462 800	5 565 798 795	5 666 357 917	5 782 759 962
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	24 231 959	25 668 688	23 192 013	37 885 169	32 072 733	24 755 054	29 140 211	33 047 468	30 298 701	30 298 701	34 747 647	34 443 115
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	86 019 771	85 903 531	85 537 617	85 722 237	85 206 601	84 211 618	83 544 124	82 886 099	82 668 370	82 899 398	83 500 574	82 621 963
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	4 488 278 830	4 700 214 835	4 762 095 710	4 901 582 921	4 975 891 781	5 108 536 107	5 224 438 490	5 465 719 666	5 319 063 020	5 513 198 098	5 617 604 990	5 734 681 124
RIESGO DE CARTERA													
Normal	Nuevos Soles	4 323 833 815	4 532 145 051	4 597 427 737	4 724 272 137	4 799 027 745	4 939 308 831	5 061 687 218	5 205 240 144	5 214 817 974	5 399 329 786	5 453 908 497	5 583 075 070
Problema potencial	Nuevos Soles	22 136 885	23 917 173	26 261 262	3 746 312	23 067 126	25 837 748	19 795 024	23 098 342	25 021 416	21 989 608	24 146 837	14 628 343
Deficiente	Nuevos Soles	11 253 520	12 918 680	12 636 303	13 240 689	10 127 581	14 751 213	13 493 620	12 841 903	13 823 490	14 070 771	13 292 720	13 014 159
Dudoso	Nuevos Soles	131 617 279	129 695 975	126 494 402	141 737 558	135 054 271	127 784 170	124 329 893	61 999 128	62 338 822	69 176 625	113 098 373	110 455 911
Perdida	Nuevos Soles	61 228 964	61 778 718	61 651 602	61 432 942	61 758 691	60 324 439	60 540 352	60 193 449	60 380 219	61 245 966	61 940 305	61 423 656
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	4 550 072 567	4 760 455 607	4 824 441 313	4 949 429 648	5 029 035 416	5 168 006 402	5 278 857 108	5 363 360 966	5 376 481 917	5 565 822 786	5 666 388 732	5 782 797 139
BENEFICIARIOS	Número	601 596	603 317	599 943	638 756	646 684	609 795	611 177	613 594	615 042	616 072	613 074	615 206
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	19 289 759	37 498 727	57 982 333	76 137 587	95 905 952	114 567 808	135 084 042	155 044 625	175 462 282	195 262 974	214 910 930	237 985 889
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	1,76%	1,75%	1,78%	1,67%	1,65%	1,56%	1,52%	1,49%	1,57%	1,55%	1,53%	1,44%
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	7 615 996 636	7 746 915 207	7 888 945 810	7 982 113 482	8 122 407 450	8 270 915 280	8 418 448 032	8 573 090 410	8 727 818 862	8 878 038 488	9 031 265 460	9 144 545 845
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	36 036 572	64 890 999	83 948 250	118 330 377	142 252 975	173 275 674	178 089 151	226 506 440	267 395 021	319 634 353	389 589 151	436 635 281
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	31 421 651	52 768 893	67 991 163	95 273 735	114 477 613	138 517 315	154 253 730	197 484 171	220 225 937	257 318 568	319 693 365	361 862 611
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	0,18%	0,20%	0,21%	0,20%	0,19%	0,18%	0,17%	0,16%	0,16%	0,16%	0,16%	0,16%
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	1,84%	3,12%	4,02%	5,63%	6,77%	8,19%	9,12%	11,69%	13,02%	15,22%	18,49%	22,58%
AGENCIAS UOB	Número	302	303	304	304	305	306	307	308	310	311	313	318
AGENCIAS NO UOB	Número	139	139	139	139	139	139	139	139	140	141	141	143
NIVEL DE EJECUCION PRESUPUESTO DE INVERSION	Porcentaje	0,006%	0,916%	11,386%	14,309%	16,742%	18,388%	18,693%	22,027%	26,717%	31,219%	53,373%	67,190%
PERSONAL													
Planilla	Número	3 926	4 017	4 015	4 014	4 020	4 014	4 017	4 012	4 012	4 010	4 010	4 009
Gerentes	Número	16	24	25	25	25	25	25	25	25	25	26	26
Ejecutivos	Número	901	879	878	878	880	880	879	874	891	891	904	906
Profesionales	Número	275	319	318	319	326	326	324	324	324	324	324	324
Técnicos	Número	1 924	2 673	2 672	2 670	2 668	2 668	2 666	2 665	2 650	2 646	2 635	2 634
Administrativos	Número	810	123	123	122	121	121	122	124	122	121	121	118
Locación de Servicios	Número	325	1 147	998	994	984	981	981	933	978	969	962	968
Servicios de Terceros	Número	1 248	1 207	1 207	1 234	1 237	1 225	1 222	1 226	1 232	1 232	1 238	1 241
Personal de Cooperativas	Número												
Personal de Servicios	Número	1 248	1 207	1 207	1 234	1 237	1 225	1 222	1 226	1 232	1 232	1 238	1 241
Otros	Número												
Pensionistas	Número	6 306	6 292	6 274	6 266	6 256	6 235	6 238	6 234	6 223	6 192	6 189	6 185
Regimen 20530	Número	6 306	6 292	6 274	6 266	6 256	6 235	6 238	6 234	6 223	6 192	6 189	6 185
Regimen	Número												
Regimen	Número												
Prácticas (Incluye Serum, Sesigras)	Número	117	120	110	113	115	125	130	127	130	140	140	145
TOTAL	Número	12 624	12 783	12 604	12 621	12 614	12 580	12 588	12 532	12 575	12 543	12 539	12 548

BN-DR-00-FORMULACION-2011

DATA RELEVANTE BANCO DE LA NACION 2011

RUBROS	Und. Medida	Presupuesto 2011											
		A Ene	A Feb	A Mar	A Abr	A May	A Jun	A Jul	A Ago	A Set	A Oct	A Nov	A Dic
Creditos indirectos	Nuevos Soles	1 165 541 667	1 165 541 667	1 165 541 667	1 165 541 667	1 165 541 667	1 165 541 667	1 165 541 667	1 165 541 667	1 165 541 667	1 165 541 667	1 165 541 667	1 165 541 667
Creditos directos	Nuevos Soles	4 617 228 775	4 687 670 406	4 711 179 805	4 963 822 957	5 036 269 049	5 126 648 210	5 058 940 403	5 072 691 437	5 210 319 844	5 190 304 999	5 302 711 663	5 427 740 270
Creditos al personal	Nuevos Soles	62 085 788	62 147 872	62 210 019	62 272 225	62 334 432	62 396 638	62 458 844	62 521 050	62 583 256	62 645 462	62 707 668	62 770 874
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	4 739 856 229	4 895 359 945	4 939 941 491	5 142 638 851	5 214 165 148	5 305 596 713	5 237 941 303	5 251 554 786	5 389 445 724	5 369 693 654	5 481 963 595	5 607 054 301
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	40 239 646	41 400 013	40 961 906	42 167 738	42 573 523	42 576 100	42 579 593	42 913 938	43 050 933	43 747 582	43 688 772	45 579 134
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	197 051 529	197 051 529	197 051 529	197 051 529	197 051 529	197 051 529	197 051 529	197 051 529	197 051 529	197 051 529	197 051 529	197 051 529
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	4 639 104 347	4 710 708 429	4 733 841 868	4 987 733 950	5 060 667 212	5 151 111 284	5 084 160 543	5 097 617 250	5 235 445 129	5 216 189 517	5 328 598 746	5 465 581 756
RIESGO DE CARTERA													
Normal	Nuevos Soles	4 651 756 694	4 720 142 009	4 743 005 308	4 988 117 714	5 058 447 444	5 146 171 471	5 080 461 586	5 093 957 025	5 227 510 799	5 208 158 036	5 317 247 758	5 438 580 757
Problema potencial	Nuevos Soles	22 319 339	22 647 455	22 757 154	23 933 214	24 270 659	24 691 963	24 376 284	24 441 036	25 081 833	24 988 978	25 512 395	26 094 556
Deficiente	Nuevos Soles	12 330 685	12 511 958	12 572 563	13 222 297	13 406 724	13 641 800	13 467 079	13 502 852	13 856 971	13 805 971	14 196 742	14 416 366
Dudoso	Nuevos Soles	55 608 825	56 044 299	56 697 606	59 627 665	60 468 382	61 617 030	60 731 536	60 892 862	62 489 356	62 588 014	63 593 066	65 012 474
Perdida	Nuevos Soles	53 859 733	54 651 523	54 916 242	57 754 243	58 568 546	59 584 247	58 823 434	58 979 689	60 526 023	60 301 990	61 565 000	62 969 868
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	4 795 873 276	4 866 977 244	4 889 948 873	5 142 655 133	5 215 163 755	5 305 605 971	5 237 859 921	5 251 773 464	5 389 464 882	5 369 512 549	5 481 981 991	5 607 074 021
BENEFICIARIOS	Número	601 596	603 317	599 943	638 756	646 684	609 795	611 177	613 594	615 042	615 042	615 042	615 042
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	19 624 423	39 359 377	59 204 767	79 160 683	99 227 039	119 403 818	139 691 240	160 089 081	180 597 360	201 216 173	221 945 427	242 785 194
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	1,48%	1,48%	1,41%	1,38%	1,38%	1,34%	1,33%	1,33%	1,33%	1,33%	1,33%	1,30%
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	9 256 624 979	9 429 340 041	9 574 966 842	9 645 442 645	9 720 146 021	9 726 641 147	9 823 221 351	9 857 097 591	9 862 586 743	9 955 774 812	10 060 291 820	10 317 126 026
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	35 508 043	61 838 939	112 678 170	151 588 578	186 441 230	234 307 294	260 231 635	297 238 053	353 333 402	393 672 593	432 066 407	472 784 643
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	26 103 625	43 425 103	83 5									

RUBROS	Und. Medida	EJECUTADO 2011													
		A Ene	A Feb	A Mar	A Abr	A May	A Jun	A Jul	A Ago	A Set	A Oct	A Nov	A Dic		
Creditos indirectos	Nuevos Soles	1 421 091 341	1 279 297 491	1 312 471 592	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Creditos directos	Nuevos Soles	4 316 385 882	4 595 405 358	4 666 977 759	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Creditos al personal	Nuevos Soles	67 232 286	67 396 847	67 209 010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	5 804 709 509	5 942 099 696	6 046 658 361	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	35 190 210	38 579 232	30 908 700	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- provision para ries. de cobranza dudosos	Nuevos Soles	82 247 470	118 698 369	118 891 618	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	5 757 652 249	5 861 982 559	5 958 675 443	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RIESGO DE CARTERA															
Normal	Nuevos Soles	5 607 048 528	5 746 721 686	5 855 483 833	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Problema potencial	Nuevos Soles	34 940 834	33 414 996	28 019 391	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Deficiente	Nuevos Soles	11 798 445	13 795 131	14 386 029	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dudosos	Nuevos Soles	89 476 818	86 511 634	87 222 182	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Perdida	Nuevos Soles	61 444 884	61 656 249	61 548 920	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	6 804 709 509	5 942 099 696	6 046 658 361	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
BENEFICIARIOS	Número	606 310	599 575	570 097	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	19 868 713	39 029 877	60 626 032	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	1,44%	1,36%	1,33%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	9 144 545 845	9 449 619 919	9 818 419 400	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	64 232 762	117 076 980	186 012 265	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	52 058 288	75 642 961	138 035 546	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	3,31%	3,55%	3,87%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	3,02%	4,38%	6,00%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
AGENCIAS UOB	Número	318	318	318	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
AGENCIAS NO UOB	Número	196	198	201	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NIVEL DE EJECUCION PRESUPUESTO DE INVERSION (no ligados a proyectos de inversion - avance anual)	Porcentaje	0,164%	0,508%	1,293%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
PERSONAL															
Planilla	Número	4 012	4 039	4 058	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gerentes	Número	26	26	26	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ejecutivos	Número	906	908	916	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Profesionales	Número	325	323	325	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Técnicos	Número	2 631	2 636	2 636	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administrativos	Número	124	146	155	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Locación de Servicios	Número	942	880	912	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Servicios de Terceros	Número	1 241	1 241	1 241	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Personal de Cooperativas	Número														
Personal de Servicios	Número														
Otros	Número	1 241	1 241	1 241	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pensionistas	Número	6 173	6 146	6 136	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Regimen 20030	Número	6 173	6 146	6 136	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Regimen	Número														
Regimen	Número														
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	Número	138	145	142	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	Número	12 506	12 453	12 489	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

BANCO DE LA NACION
CUADROS DE SOPORTE PARA EVALUACION ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
Principio : Devengado

INGRESOS FINANCIEROS : A MARZO 2011 (Volumen de Operaciones)

SERVICIOS	EJE 2010	META 2011	EJE 2011	Variación	Variación	EJE 2010	META 2011	EJE 2011	Variación
	A MARZO	A MARZO	A MARZO	%	%	A MARZO	A MARZO	A MARZO	%
	Mil.Operaciones	Mil.Operaciones	Mil.Operaciones	Eje 11/Eje 10	Eje 11/Meta 11	En MM S/.	En MM S/.	En MM S/.	Eje11/Eje 10
Recaudación	6 294	7 161	7 297	15,9	1,9	9	10	10	12,8
Pagaduría	40 930	46 032	47 362	15,7	2,9	97	119	127	30,9
Otros	5 310	5 681	5 967	12,4	5,0	3	4	4	20,8
TOTAL	52 534	58 875	60 626	15,40	2,97	109	134	141	29,2

OTROS INDICADORES : A MARZO 2011 (En Miles de Nuevos Soles)

PRODUCTOS	EJE 2010	META 2011	EJE 2011	Var %	Var %
	A MARZO	A MARZO	A MARZO	Eje 11/ Eje 10	Eje 11/ Meta 11
Ahorros (En S/. MM)	1 826	1 119	881	-51,7	-21,3
Créditos Multired (En S/. MM)	73 916	87 433	88 859	20,2	1,6
Comisiones Serv. Tesorería (En S/. MM)	49 597	48 866	58 620	18,2	20,0
Depositos en el BCRP (En S/. MM)	24 429	57 719	77 271	216,3	33,9
Diferencia Cambio Operaciones Spot	14 196	6 333	25 526	79,8	303,0
Ganancia por Nivelación de Cambio	0	0	55	0,0	0,0
Pérdida por Nivelación de Cambio	12 225	0	112	-99,1	0,0

Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado

INGRESOS FINANCIEROS Y POR SERVICIOS FINANCIEROS: A MARZO 2011

PRODUCTOS	EJE 2010	META 2011	EJE 2011	Variación	Variación
	A MARZO	A MARZO	A MARZO	%	%
	En Miles S/.	En Miles S/.	En Miles S/.	Eje 11/ Eje 10	Eje 11/ Meta 11
Recaudación (Cobro de Tributos)	8 518	8 948	9 428	10,7	5,4
Pagaduría (Servicio de Caja)	61 306	62 077	72 113	17,6	16,2
Créditos	91 054	112 505	112 467	23,5	0,0
Otros	137 467	165 625	202 336	47,2	22,2
TOTAL 1./	298 346	349 155	396 343	32,8	13,5

1./No incluyen Ingresos Extraordinarios

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: A MARZO 2011

INVERSIONES	META 2011	META 2011	EJE 2011	Variación	Avance
	Anual	A MARZO	A MARZO	%	%
	En Miles S/.	En Miles S/.	En Miles S/.	Eje 11/ Meta 11	Eje 11/ Meta Año
PROYECTOS DE INVERION	0	0	0	0,0	0,0
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVER	80 620	4 243	9 104	114,6	11,29
1. Mobiliario y Equipo	54 304	3 109	7 115	128,9	13,10
2. Edificios e Instalaciones	14 640	358	1 404	292,2	9,59
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	3 698	35	22	-37,1	0,59
4. Instalac. Y Mejoras en Locales Arrendados	7 978	741	563	-24,0	7,06
5. Terrenos	0	0	0	0,0	0,00
Otros	0	0	0	0,0	0,00
TOTAL FBK	80 620	4 243	9 104	114,6	11,29

Se considerara en orden de importancia cuantitativa, de mayor a menor sobre la base de la columna de la Meta a MARZO

BANCO DE LA NACION
 CUADROS DE SOPORTE DE EVALUACION FLUJO DE CAJA
 Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Realizado

INGRESOS FINANCIEROS : A MARZO 2011

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: A MARZO 2011

INVERSIONES	META 2011 Anual En Miles S/.	META 2011 A MARZO En Miles S/.	EJE 2011 A MARZO En Miles S/.	Variación % Eje 11/ Meta 11	Avance % Eje 11/ Meta Año
PROYECTOS DE INVERION	0	0	0	0,0	0,0
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVER	80 620	4 243	9 104	114,6	11,29
1. Mobiliario y Equipo	54 304	3 109	7 115	128,9	13,10
2. Edificios e Instalaciones	14 640	358	1 404	292,2	9,59
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	3 698	35	22	-37,1	0,59
4. Instalac. Y Mejoras en Locales Arrendados	7 978	741	563	-24,0	7,06
5. Terrenos	0	0	0	0,0	0,00
Otros	0	0	0	0,0	0,00
TOTAL FBK	80 620	4 243	9 104	114,6	11,29

Se considerara en orden de importancia cuantitativa, de mayor a menor sobre la base de la columna de la Meta a MARZO

PRÉSTAMOS MULTIREG

PRÉSTAMOS OTORGADOS AL MES DE MARZO 2011				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
CRÉDITOS VIGENTES	2 687 209 000	2 736 114 042	48 905 042	30 038 298	30 719 212	680 914
CRÉDITOS REFINANCIADOS	70 904	118 837	47 933			
CRÉDITOS VENCIDOS	6 705 222	7 694 433	989 211			
CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	7 288 672	8 105 296	816 624			
PROVISIÓN DE COLOCACIÓN	81 433 889	58 967 089	(22 466 800)			
TOTAL :	2 619 839 910	2 693 065 519	73 225 609	30 038 298	30 719 212	680 914

CRÉDITOS VIGENTES 2011				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	SALDO PROMEDIO	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	INTERES PROMEDIO
A Diciembre 2010	2 580 546 376	2 656 802 082			324 925 363	
Enero	2 667 209 000	2 691 842 185	2 674 322 134	29 555 914	30 537 584	177 731 474
Febrero	2 682 209 000	2 718 155 512	2 704 998 849	27 839 058	27 602 550	29 070 067
Marzo	2 687 209 000	2 736 114 042	2 727 134 777	30 038 298	30 719 212	29 160 881
Abril	2 732 209 000	0	0	30 700 561	0	0
Mayo	2 737 209 000	0	0	30 909 568	0	0
Junio	2 742 209 000	0	0	31 109 481	0	0
Julio	2 747 209 000	0	0	31 300 876	0	0
Agosto	2 752 209 000	0	0	31 484 293	0	0
Setiembre	2 757 209 000	0	0	31 660 234	0	0
Octubre	2 762 209 000	0	0	31 829 170	0	0
Noviembre	2 767 209 000	0	0	31 991 540	0	0
Diciembre	2 812 209 000	0	0	32 606 796	0	0
				371 025 789	88 859 346	

EVALUACIÓN DE LA DE CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE MARZO 2011
MONEDA NACIONAL
(En Nuevos Soles)

SECTORES	CRÉDITOS VIGENTES		CRÉDITOS REFINANCIADOS		CRÉDITOS VENCIDOS		CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL		RENDIMIENTO DE CRÉDITOS VIGENTES		TOTAL	
	PRESPUESTO	EJECUCIÓN	PRESPUESTO	EJECUCIÓN	PRESPUESTO	EJECUCIÓN	PRESPUESTO	EJECUCIÓN	PRESPUESTO	EJECUCIÓN	PRESPUESTO	EJECUCIÓN
1. SECTOR INTERNO	4 599 462 710	4 414 946 121	70 904	119 074	10 710 498	9 729 317	21 135 668	21 881 198	40 894 625	30 373 574	4 672 274 405	4 477 049 284
1.1 Sector Financiero	239 651 340	345 642 137	0	0	0	0	0	0	5 242 763	7 456 377	244 894 103	353 098 514
1.1.1 Sector Bancario	89 452 693	76 581 217							857 600	457 313	90 310 293	77 038 530
1.1.2 Sector No Bancario	150 198 647	269 060 920							4 385 163	6 999 064	154 583 810	276 059 984
1.2 Sector Administración Pública	1 647 386 084	1 330 733 285	0	0	17 998	282	1 189 382	1 189 382	10 211 517	5 598 494	1 658 804 981	1 337 521 443
1.2.0 Tesoro Público												
1.2.1 Administración Central	1 506 622 946	1 289 679 730			282	282			9 039 738	5 483 794	1 515 662 966	1 295 163 806
1.2.2 CORDES											1 269 520	1 274 331
1.2.3 Instituc.PUBLIC.Descentralizadas	80 138	84 949					1 189 382	1 189 382			1 269 520	1 274 331
- Universidades												
- Otros	80 138	84 949					1 189 382	1 189 382				
1.2.4 Beneficencia Pública												
1.2.5 Salud	105 066 000	14 758 049							0	107 625	105 066 000	14 865 674
1.2.6 Gobiernos Locales	35 528 000	26 210 557			17 716	0			1 171 779	7 075	36 717 495	26 217 632
1.2.7 Gobiernos Regionales	69 000	0							0	0	69 000	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4 Sector Privado no Financiero	2 712 425 286	2 738 570 693	70 904	119 074	10 692 500	9 729 035	19 946 286	20 691 816	25 440 345	17 318 703	2 768 575 321	2 786 429 327
1.4.1 Empresas Privadas			0	237	1 891 353	1 788 667	9 681 362	8 435 963			11 672 715	10 224 867
- Cívica					202 047	202 047					202 047	202 047
- Servitrayler S.A.							1 569 752	1 569 752			1 569 752	1 569 752
- Marumar S.A.							1 335 219	1 335 219			1 335 219	1 335 219
- Fedisma							157 299	157 299			157 299	157 299
- Inca Fish S.A.							588 760	588 760			588 760	588 760
- Iberoamericana de Editores S.A.			69 269	69 269							69 269	69 269
- Omnia Vision							783 069	783 069			783 069	783 069
- Suministros para la Industria							242 559	242 559			242 559	242 559
- Suministros Peruanos							603 912	603 912			603 912	603 912
- Transportes Peruanos El Inca							231 153	231 153			231 153	231 153
- Otros	2 712 425 286	2 738 570 699	0	237	1 720 037	1 517 351	4 169 639	2 924 240			5 889 676	4 441 828
1.4.2 Hogares			70 904	118 837	8 701 147	7 940 368	10 264 924	12 255 853	25 440 345	17 318 703	2 756 902 606	2 776 204 460
- Préstamo Multired	2 687 209 000	2 736 114 042	70 904	118 837	6 705 222	7 694 433	7 288 672	8 105 296	25 440 345	17 318 703	2 726 714 144	2 769 351 311
- Préstamo Hipotecarios	25 216 286	2 456 657			0	0	0	0			25 216 286	2 456 657
- Otros					1 995 925	245 935	2 976 252	4 150 557			4 972 176	4 396 492
T O T A L :	4 599 462 710	4 414 946 121	70 904	119 074	10 710 498	9 729 317	21 135 668	21 881 198	40 894 625	30 373 574	4 672 274 405	4 477 049 284

EVALUACIÓN DE LA DE CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE MARZO 2011
MONEDA EXTRANJERA
(En Dolares)

SECTORES	CRÉDITOS VIGENTES		CRÉDITOS REFINANCIADOS		CRÉDITOS VENCIDOS		CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL		RENDIMIENTO DE CRÉDITOS VIGENTES		TOTAL	
	PRESPUESTO	EJECUCIÓN	PRESPUESTO	EJECUCIÓN	PRESPUESTO	EJECUCIÓN	PRESPUESTO	EJECUCIÓN	PRESPUESTO	EJECUCIÓN	PRESPUESTO	EJECUCIÓN
1. SECTOR INTERNO	39 500 000	91 330 070	0	0	2 070 464	2 070 463	9 147 409	9 135 508	24 029	190 844	50 741 902	102 726 885
1.1 Sector Financiero	39 500 000	48 200 000	0	0	0	0	0	0	24 029	140 669	39 524 029	48 340 669
1.1.1 Sector Bancario											0	0
1.1.2 No Bancario	39 500 000	48 200 000							24 029	140 669	39 524 029	48 340 669
- Cédula											0	0
1.2 Sector Administración Pública	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	0	43 130 070	0	0	0	0	0	0	0	50 175	0	43 180 245
- Petro Peru		43 130 070								50 175		43 180 245
- Otros												
1.4 Sector Privado no Financiero	0	0	0	0	2 070 464	2 070 463	9 147 409	9 135 508	0	0	11 217 873	11 205 971
1.4.1 Empresas Privadas					1 763 238	1 823 729	6 721 347	6 972 348			8 484 585	8 786 073
- Aurifera Los Inca S.A.							1 593 859	1 593 859			1 593 859	1 593 859
- Empresa de Servicios San Marcos					130 000	130 000	5 600	5 600			135 600	135 600
- Confecciones Alaña					190 285	190 285					190 285	190 285
- Inmobiliaria Nuestra Sra.del Pilar					170 824	170 824					170 824	170 824
- Motor Import							307 071	307 071			307 071	307 071
- Occident.Fisheries (Ex-Salaverry)							711 808	711 808			711 808	711 808
- Transportes Santa Rosa							331 291	331 291			469 533	331 291
- Turismo Huancayo											35 600	35 600
- Otros					138 242						4 905 605	5 319 735
1.4.2 Hogares					307 226	246 738	3 771 718	4 022 719	2 426 062	2 163 160	2 733 288	2 409 898
2. SECTOR EXTERNO											0	0
2.2 Cuasimovos Internacionales											0	0
(j) Ingresos Diferidos Interés y Comis.	0	0									0	0
T O T A L :	39 500 000	91 330 070	0	0	2 070 464	2 070 463	9 147 409	9 135 508	24 029	190 844	50 741 902	102 726 885

INVERSIONES EN ACCIONES EN OTRAS EMPRESAS

Fecha Impr : 19/04/2011

AÑO : 2011

MES : Abril

FECHA : 14/04/2011

Hora Impr : 10.35 AM

EN NUEVOS SOLES

FORMATO N. 8E

ACCIONISTAS	Fecha Junta Accionista	Fecha Emisiones Acciones	T. Accion	NRO. DE ACCIONES	NRO. DE ACCIONES EN CUSTODIA FONAFE	MONEDA ORIGEN	TIPO DE CAMBIO	VALOR NOMINAL POR ACCION	VALOR TOTAL	PARTICIPACION ACCIONARIA %	CAPITAL SOCIAL		
											SUSCRITO	SUSCRITO Y PAGADO	EN LIBROS
PARIBAS DOLAR	06/01/1977		A		12	Dolar Americano	2.80		0		0	0	3,365
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)	18/09/1977		A		446,556	Dolar Americano	2.80		0		0	0	21,812,330
NORTEL INVERSORA S.A.	09/06/1987		A		450	Dolar Americano	2.80		0		0	0	18,927

FODER002

**Saldos de Caja, Depósitos, Colocaciones e Inversiones en el Sistema
Financiero, según características**

Fecha Cierre: 15/04/2011

Hora Cierre: 7.09 PM

FORMATO N. 9E

AÑO : 2011

MES : MARZO

EN MILES

TIPO CAMBIO : 2.804

(C19091904-201115)

TIPO INSTRUMENTO	MONEDA	INTER.	PLAZO	VENCIM.	CAPITAL S/.	INTERESES S/.	TOTAL S/.
Bonos					3,031,090,912	0	3,031,090,912
Bonos De Arrendamiento Financiero					6,700,516	0	6,700,516
BANCO DE CREDITO					502,462	0	502,462
020	Nuevo Sol				502,462		502,462
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS					6,198,054	0	6,198,054
019	Dolar Americano				6,198,054	0	6,198,054
Bonos Corporativos					113,045,266	0	113,045,266
CORPORACION FINANCIERA DE DESARROLLO S.A.					3,610,748	0	3,610,748
020	Nuevo Sol				3,610,748		3,610,748
CITIBANK					0	0	0
019	Dolar Americano				0	0	0
REFINERIA LA PAMPILLA S.A.					13,539,204	0	13,539,204
019	Dolar Americano				13,539,204	0	13,539,204
CEMENTOS LIMA S.A.					5,600,325	0	5,600,325
020	Nuevo Sol				5,600,325		5,600,325
EDEGEL					3,053,218	0	3,053,218
020	Nuevo Sol				3,053,218		3,053,218
EDELNOR					18,268,382	0	18,268,382
020	Nuevo Sol				18,268,382		18,268,382
TELEFONICA DEL PERU S.A.A.					44,997,512	0	44,997,512
020	Nuevo Sol				44,997,512		44,997,512
YURA S.A.					2,980,355	0	2,980,355
020	Nuevo Sol				2,980,355		2,980,355
Luz del Sur					14,874,149	0	14,874,149

020	Nuevo Sol	14,874,149		14,874,149
TELEFONICA MOVILES		6,121,373	0	6,121,373
020	Nuevo Sol	6,121,373		6,121,373
Bonos Estructurados		0	0	0
ESTADO PERUANO		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
Bonos Titulizados		22,524,679	0	22,524,679
BANCO DE CREDITO		8,432,792	0	8,432,792
019	Dolar Americano	8,432,792	0	8,432,792
TITULACION (BONOS)		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
MUNICIPALIDAD METROPOLITANA DE LIMA		2,600,511	0	2,600,511
020	Nuevo Sol	2,600,511		2,600,511
TABOADA FINANCE LTD		11,491,376	0	11,491,376
020	Nuevo Sol	11,491,376		11,491,376
Bonos Del Gobierno Central		890,223,954	0	890,223,954
OTROS (USO TEMPORAL)		20,268,731	0	20,268,731
019	Dolar Americano	20,268,731	0	20,268,731
ESTADO PERUANO		869,955,223	0	869,955,223
019	Dolar Americano	250,133,133	0	250,133,133
020	Nuevo Sol	619,822,090		619,822,090
Bonos Soberanos		1,889,981,532	0	1,889,981,532
MEF		1,889,981,532	0	1,889,981,532
020	Nuevo Sol	1,889,981,532		1,889,981,532
Bonos Ordinarios		41,944,271	0	41,944,271
BANCO CONTINENTAL		12,825,430	0	12,825,430
019	Dolar Americano	8,833,870	0	8,833,870
020	Nuevo Sol	3,991,560		3,991,560
BANCO DE CREDITO		7,055,910	0	7,055,910
020	Nuevo Sol	7,055,910		7,055,910
CITIBANK		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0

OTROS (USO TEMPORAL)		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
SCOTIABANK PERU S.A.A.		5,955,831	0	5,955,831
020	Nuevo Sol	5,955,831		5,955,831
JESUP & LAMONT		0	0	0
19	Dolar Americano	0	0	0
BANK OF AMERICA		6,150,749	0	6,150,749
19	Dolar Americano	0	0	0
20	Nuevo Sol	6,150,749		6,150,749
MITSUBISHI UFJ FINANCIAL GROUP		9,956,351	0	9,956,351
19	Dolar Americano	9,956,351	0	9,956,351
Bonos Supranacionales		66,670,695	0	66,670,695
BID		15,023,159	0	15,023,159
019	Dolar Americano	0	0	0
020	Nuevo Sol	15,023,159		15,023,159
CAF		40,518,331	0	40,518,331
019	Dolar Americano	39,789,509	0	39,789,509
020	Nuevo Sol	728,822		728,822
OTROS (USO TEMPORAL)		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
BANCO MUNDIAL		11,129,205	0	11,129,205
19	Dolar Americano	11,129,205	0	11,129,205
FONDO LATINOAMERICANO DE RESERVAS		0	0	0
19	Dolar Americano	0	0	0
Acciones		21,815,695	0	21,815,695
Acciones Comunes		21,815,695	0	21,815,695
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)		21,812,330	0	21,812,330
0301	Dolar Americano	21,812,330	0	21,812,330
BANCO BNP PARIBAS-ANDES		3,365	0	3,365
0301	Dolar Americano	3,365	0	3,365
Papeles Comerciales		1,348,264	0	1,348,264

Papeles Comerciales		1,348,264	0	1,348,264
PALMAS DEL ESPINO S.A.		1,348,264	0	1,348,264
019	Dolar Americano	1,348,264	0	1,348,264
CMR FALABELLA		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
Otros		97,892,006	0	97,892,006
Otros (uso temporal)		97,892,006	0	97,892,006
BANCO STANDART CHARTERED		28,040,000	0	28,040,000
19	Dolar Americano	28,040,000	0	28,040,000
OTROS (USO TEMPORAL)		69,852,006	0	69,852,006
019	Dolar Americano	69,852,006	0	69,852,006
Depósitos		11,802,084,172	0	11,802,084,172
Cuentas Corrientes		11,682,739,085	0	11,682,739,085
BANCO CONTINENTAL		2,496,837	0	2,496,837
0020	Nuevo Sol	456,271		456,271
019	Dolar Americano	2,040,566	0	2,040,566
BANCO DE CREDITO		33,619,310	0	33,619,310
019	Dolar Americano	25,445,212	0	25,445,212
020	Nuevo Sol	8,174,098		8,174,098
BANCO FINANCIERO		16,558	0	16,558
020	Nuevo Sol	16,558		16,558
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS		279	0	279
020	Nuevo Sol	279		279
BANCO STANDART CHARTERED		29,264,517	0	29,264,517
19	Dolar Americano	29,264,517	0	29,264,517
CITIBANK		8,113,668	0	8,113,668
019	Dolar Americano	8,113,668	0	8,113,668
INTERBANK		341,900	0	341,900
019	Dolar Americano	0	0	0
020	Nuevo Sol	341,900		341,900
OTROS (USO TEMPORAL)		4,884,865	0	4,884,865
019	Dolar Americano	4,884,865	0	4,884,865

BANK OF TOKIO		2,116,252	0	2,116,252
19	Dolar Americano	2,116,252	0	2,116,252
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		11,592,414,678	0	11,592,414,678
019	Dolar Americano	1,614,203,383	0	1,614,203,383
020	Nuevo Sol	9,978,211,295		9,978,211,295
BANCO BILBAO VIZCAYA (ESPAÑA)		1,530,897	0	1,530,897
19	Dolar Americano	1,530,897	0	1,530,897
SCOTIABANK PERU S.A.A.		43,337	0	43,337
020	Nuevo Sol	43,337		43,337
BANK OF AMERICA		334,153	0	334,153
19	Dolar Americano	334,153	0	334,153
COMMERZBANK AG		7,561,833	0	7,561,833
019	Dolar Americano	7,561,833	0	7,561,833
Depósito a Plazo		119,345,087	0	119,345,087
CITIBANK		0	0	0
19	Dolar Americano	0	0	0
OTROS (USO TEMPORAL)		83,507,424	0	83,507,424
19	Dolar Americano	83,507,424	0	83,507,424
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		35,837,663	0	35,837,663
019	Dolar Americano	35,837,663	0	35,837,663
COMMERZBANK AG		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
Certificado de Depósito		0	0	0
BANCO MIBANCO		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
BANCO RIPLEY		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
BANCO FALABELLA		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0

TOTAL :	14,954,231,049	0	14,954,231,049
---------	----------------	---	----------------

BANCO DE LA NACION
PLAN OPERATIVO 2011
NIVEL DE AVANCE AL I TRIMESTRE

DENOMINACION SOCIAL DE LA ENTIDAD

BANCO DE LA NACION

SITUACION DEL PLAN ESTRATEGICO	HORIZONTE DEL PLAN ESTRATEGICO	VISION DE LA ENTIDAD
EN PROCESO DE MODIFICACION <input type="checkbox"/> CULMINADO <input checked="" type="checkbox"/> EN PROCESO DE ELABORACION <input type="checkbox"/> NO CUENTA CON PLAN <input type="checkbox"/>	DE: 2009 A: 2013	Ser el Banco reconocido por la excelencia en la calidad de sus servicios, la integridad de su gente y por su contribución al desarrollo nacional.
MISION DE LA ENTIDAD Brindar soluciones financieras con calidad de atención, agregando valor, contribuyendo con la descentralización, ampliando nuestra cobertura de servicios y promoviendo la bancarización con inclusión social.		

OBJETIVOS

1 CREAR VALOR PARA EL ESTADO Y LA SOCIEDAD	OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2010	METAS PARA EL AÑO 2011			EJECUCION 2011		AVANCE
					ANUAL	DEL I TRIM	AL I TRIM	DEL I TRIM	AL I TRIM	AL I TRIM
	1 DESCENCONCENTRACIÓN Y DESCENTRALIZACIÓN	1 Cantidad de Divisiones de Soporte Regional - DSRs Constituidas e Implementadas	Número		10.00			0.00	0.00	0.00
		2 Grado de Avance de Actividades implementación Rol Comercial de las Divisiones de Soporte Regional	Porcentaje de Avance	100.00	100.00	40.00	40.00	96.00	96.00	96.00
		3 Grado de Avance de Actividades Reforzamiento del Rol Comercial y Administrativo	Porcentaje de Avance		100.00			21.00	21.00	21.00
	2 APLICACIÓN DE PRINCIPIOS DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL	1 Grado de avance de la implementación de la Responsabilidad Social Empresarial del Banco de la Nación	Porcentaje de Avance	54.00	100.00	40.00	40.00	64.00	64.00	64.00
	3 RENTABILIDAD PATRIMONIAL	1 ROE	Porcentaje (%)	9.73	17.03	6.29	6.29	9.12	9.12	53.55
	4 COLOCACIONES DE PRÉSTAMO MULTIREDES A NIVEL NACIONAL	1 Cantidad de Préstamos Multired otorgados en U.O.B.	Número		42,830.00	10,707.00	10,707.00	12,227.00	12,227.00	28.55
	5 APERTURA DE CUENTAS DE AHORRO EN AGENCIAS ÚNICA OFERTA BANCARIA	1 Cantidad de Cuentas de Ahorro UOB	Número	704,000.00	784,000.00	725,000.00	725,000.00	893,894.00	893,894.00	114.02
	6 CREDITOS DIRECTOS E INDIRECTOS A ENTIDADES PÚBLICAS DEL GOBIERNO CENTRAL	1 Monto de Créditos Directos e Indirectos a Empresas Públicas	Millones de Nuevos S/.	506.00	580.00	84.00	84.00	272.00	272.00	46.90
		2 Monto de Créditos Directos e Indirectos a Ministerios Universidades y Otras Entidades	Millones de Nuevos S/.	1,064.00	1,669.00	658.00	658.00	487.00	487.00	29.18

BANCO DE LA NACION
PLAN OPERATIVO 2011
NIVEL DE AVANCE AL I TRIMESTRE

DENOMINACION SOCIAL DE LA ENTIDAD

BANCO DE LA NACION

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2010	METAS PARA EL AÑO 2011			EJECUCION 2011		AVANCE
				ANUAL	DEL I TRIM	AL I TRIM	DEL I TRIM	AL I TRIM	AL I TRIM
7 APERTURA DE AGENCIAS 2011	1 Cantidad de Nuevas Agencias U.O.B.	Número	9.00	17.00			0.00	0.00	0.00
8 OFICINA COMPARTIDA - VENTANILLA MYPE	1 Cantidad Acumulada de Oficinas operando bajo la modalidad de Compartir Locales a las IFIS	Número	233.00	238.00	234.00	234.00	226.00	226.00	94.96
2 BRINDAR SATISFACCIÓN AL CLIENTE	1 APERTURA DE AGENCIAS 2011	1 Cantidad de agencias terminadas	24.00	17.00			0.00	0.00	0.00
	2 Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance		40.00	10.00	10.00	7.00	7.00	17.50
2 IMPLEMENTACIÓN DE OFICINAS ESPECIALES A NIVEL NACIONAL	1 Cantidad de Oficinas Especiales implementadas	Número	30.00	30.00	5.00	5.00	3.00	3.00	10.00
3 CONSTRUCCIÓN DE AGENCIAS 2011	1 Cantidad de agencias terminadas	Número	9.00	8.00			2.00	2.00	25.00
	2 Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance		40.00	10.00	10.00	0.00	0.00	0.00
4 REMODELACIÓN DE AGENCIAS 2011	1 Cantidad de agencias terminadas	Número	18.00	23.00			1.00	1.00	4.35
	2 Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance		40.00	10.00	10.00	10.00	10.00	25.00
5 INSTALACIÓN DE CAJEROS AUTOMÁTICOS	1 Cantidad de Cajeros Automáticos Instalados que incrementan la red de cajeros	Número	55.00	100.00	20.00	20.00	13.00	13.00	13.00
6 ADQUISICIÓN DE 70 CAJEROS AUTOMÁTICOS Y 70 SISTEMAS DE VIDEO GRABACIÓN DIGITAL	1 Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance		100.00	20.00	20.00	11.00	11.00	11.00

BANCO DE LA NACION
PLAN OPERATIVO 2011
NIVEL DE AVANCE AL I TRIMESTRE

DENOMINACION SOCIAL DE LA ENTIDAD

BANCO DE LA NACION

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2010	METAS PARA EL AÑO 2011			EJECUCION 2011		AVANCE
				ANUAL	DEL I TRIM	AL I TRIM	DEL I TRIM	AL I TRIM	AL I TRIM
7 CAJEROS CORRESPONSALES	1 Cantidad de puntos de atención a través del Cajero Corresponsal	Número	100.00	100.00			0.00	0.00	0.00
8 MULTIRED MÓVIL	1 Cantidad de Puntos de Pago	Número	50.00	50.00	12.00	12.00	18.00	18.00	36.00
9 CONTACT CENTER : CONTACTO CON CLIENTES VÍA WEB - II ETAPA IMPLEMENTACIÓN	1 Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	60.00	100.00	65.00	65.00	57.00	57.00	57.00
1 ADQUISICIÓN E IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA INTEGRADO DE PROCESAMIENTO DE TARJETAS CHIP AFILIADAS A LA FRANQUICIA INTERNACIONAL VISA	1 Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance		20.00			8.00	8.00	40.00
1 DESARROLLO DE NUEVOS PRODUCTOS Y SERVICIOS	1 Cantidad de Nuevos Productos y Servicios Implementados	Número	13.00	2.00			2.00	2.00	100.00
1 ESTUDIOS DE LAS NECESIDADES DE LOS CLIENTES DEL BANCO DE LA NACIÓN	1 Cantidad de Estudios de las Necesidades de los Clientes	Número	7.00	7.00	2.00	2.00	7.00	7.00	100.00
1 ESTUDIO DE CALIDAD DEL SERVICIO DE ATENCIÓN EN EL BANCO DE LA NACIÓN 2011	1 Calidad del Servicio de Atención al Cliente del canal Agencias	Grado de Satisfacción	4.20	4.30	4.20	4.20	3.90	3.90	90.70
3 DESARROLLAR UNA NUEVA CULTURA ORGANIZACIONAL	1 NUEVO CORE BANCARIO	Porcentaje de Avance	26.00	36.00	28.00	28.00	26.00	26.00	72.22
2 PORTAFOLIO DE PROYECTOS PETI 2011	1 Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	100.00	100.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00

BANCO DE LA NACION
PLAN OPERATIVO 2011
NIVEL DE AVANCE AL I TRIMESTRE

DENOMINACION SOCIAL DE LA ENTIDAD

BANCO DE LA NACION

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2010	METAS PARA EL AÑO 2011			EJECUCION 2011		AVANCE
				ANUAL	DEL I TRIM	AL I TRIM	DEL I TRIM	AL I TRIM	AL I TRIM
3 PLATAFORMA TRANSACCIONAL MULTICANAL (INTERCONEXION DE ENTIDADES PUBLICAS Y PRIVADAS)	1 Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	15.00	25.00	18.00	18.00	18.00	18.00	72.00
4 ADQUISICIÓN E IMPLEMENTACIÓN DEL DATAWAREHOUSE (PLATAFORMA DE INTELIGENCIA DE NEGOCIOS CORPORATIVA PARA EL BANCO DE LA NACION)	1 Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Porcentaje de Avance	18.00	20.00	18.00	18.00	14.10	14.10	70.50
5 PROMOCIÓN DEL CÓDIGO DE ÉTICA	1 Cantidad de trabajadores capacitados con la Difusión del Código de Ética de la Función Pública	Número		3,500.00	875.00	875.00	875.00	875.00	25.00
6 IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO	1 Implementación del Sistema de Control Basado en COSO	Porcentaje	100.00	100.00	25.00	25.00	9.00	9.00	9.00
7 IMPLEMENTACIÓN DEL BALANCED SCORECARD	1 Avance de la Implementación del Balanced Score Card	Porcentaje de Avance	69.00	100.00	74.00	74.00	46.00	46.00	46.00
8 REDISEÑO DE LOS PROCESOS CORE DEL BN E IMPLEMENTACIÓN DE REDISEÑO DE PROCESOS CORE	1 Cantidad de Procesos Rediseñados	Número	20.00	22.00			0.00	0.00	0.00
	2 Cantidad de Procesos Implementados	Número	16.00	20.00			0.00	0.00	0.00
9 PROGRAMAS DE ESPECIALIZACIÓN Y ACTUALIZACIÓN REALIZADOS A TRAVÉS DE LA UNIVERSIDAD CORPORATIVA DEL BANCO DE LA NACIÓN	1 Cantidad de Personas Capacitadas para el Perfil Requerido.	Número	229.00	261.00	60.00	60.00	22.00	22.00	8.43
4 SER RECONOCIDOS COMO UN BANCO TRANSPARENTE	1 BUENAS PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO EN EL BANCO DE LA NACIÓN	Porcentaje	100.00	100.00	40.00	40.00	17.00	17.00	17.00
	2 SERVICIO DE CLASIFICACIÓN INTERNACIONAL DE RIESGOS PARA EL BANCO DE LA NACIÓN	Asignación de Rating	1.00	2.00	2.00	2.00	1.00	1.00	50.00

BANCO DE LA NACION
PLAN OPERATIVO 2011
NIVEL DE AVANCE AL I TRIMESTRE

(C27381204-201115)

DENOMINACION SOCIAL DE LA ENTIDAD

BANCO DE LA NACION

OBJETIVO ESPECIFICO DEL PLAN OPERATIVO	INDICADOR	UNID. MED.	VALORES AÑO 2010	METAS PARA EL AÑO 2011			EJECUCION 2011		AVANCE
				ANUAL	DEL I TRIM	AL I TRIM	DEL I TRIM	AL I TRIM	AL I TRIM
3 PUBLICACIÓN DE INFORMACIÓN EN EL PORTAL DE TRANSPARENCIA DEL BANCO DE LA NACIÓN	1 Grado de cumplimiento de la Directiva de Transparencia	Porcentaje (%)	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

PROGRAMA DE PRODUCCION

EN VOLUMEN Y/O UNIDADES FÍSICAS

EN NUEVOS SOLES

BIENES Y/O SERVICIOS	UNIDAD DE MEDIDA	PROGRAMACION 2011			EJECUCION AÑO 2011		AVANCE AL I TRIM	PROGRAMACION 2011			EJECUCION AÑO 2011		AVANCE AL I TRIM
		ANUAL	DEL I TRIM	AL I TRIM	DEL I TRIM	AL I TRIM		ANUAL	DEL I TRIM	AL I TRIM	DEL I TRIM	AL I TRIM	
1 PAGO DE CHEQUES	Número de Operaciones	11328832	2775613	2775613	2192376	2192376	19	200044752628	48264733570	48264733570	61445074419	61445074419	31
2 DEPÓSITOS CUENTA CORRIENTE	Número de Operaciones	9898152	2400042	2400042	3352408	3352408	34	195223934123	46927308008	46927308008	45593091710	45593091710	23
3 DEPÓSITOS DE AHORROS	Número de Operaciones	53677966	13042411	13042411	13142136	13142136	24	30271482639	7346396951	7346396951	8938621966	8938621966	30
4 RETIRO DE AHORROS	Número de Operaciones	34641140	8413088	8413088	9954295	9954295	29	19940916988	4820312408	4820312408	5806905194	5806905194	29
5 RETIRO DE AHORROS EN ATM	Número de Operaciones	55991964	13616950	13616950	12664620	12664620	23	11337514591	2765855443	2765855443	3177933397	3177933397	28
6 OTRAS TRANSACCIONES EN ATM	Número de Operaciones	16009989	3976195	3976195	3605492	3605492	23	0	0	0	0	0	0
7 EMISIÓN GIRO BANCARIO	Número de Operaciones	3159585	769760	769760	1080929	1080929	34	1981390276	479449901	479449901	724348842	724348842	37
8 PAGO GIRO BANCARIO	Número de Operaciones	3106714	754938	754938	1082153	1082153	35	1962733990	476372707	476372707	708031693	708031693	36
9 EMISIÓN DEPÓSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATIVOS	Número de Operaciones	438398	109100	109100	196470	196470	45	709483564	171029668	171029668	248367308	248367308	35
10 PAGO DEPÓSITOS JUDICIALES Y ADMINISTRATIVOS	Número de Operaciones	388304	96477	96477	91615	91615	24	703832342	170155147	170155147	254422877	254422877	36
11 SUNAT	Número de Operaciones	8683052	2166087	2166087	2042479	2042479	24	40438082072	9864060673	9864060673	7263247118	7263247118	18
12 ADUANAS	Número de Operaciones	43816	10879	10879	11189	11189	26	288497131	70941821	70941821	58989065	58989065	20
13 ENTIDADES PÚBLICAS	Número de Operaciones	22205950	5428108	5428108	5227435	5227435	24	779944620	189071452	189071452	234350153	234350153	30
14 DOCUMENTOS VALORADOS	Número de Operaciones	141141	34236	34236	15788	15788	11	7350045185	1718110056	1718110056	2142735299	2142735299	29
15 CORRESPONSALÍA	Número de Operaciones	21278341	5173816	5173816	5226197	5226197	25	20034978966	4818863216	4818863216	3601853979	3601853979	18
16 COMPRA VENTA MONEDA EXTRANJERA	Número de Operaciones	1791848	437066	437066	606886	606886	34	431234106	103121268	103121268	361906377	361906377	84

DIETAS

Fecha 19/04/201

FECHA CIERRE : 15/04/2011

AÑO : 2011 MES : MARZO

Hora Impr: 10:55 AM

HORA CIERRE : 6.36 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C18361804-201115)

NOMBRE DE LOS DIRECTORES	NRO. SESION	FECHA DE SESION	DIETA PAGADA	OBSERVACIONES
1 MENESES ARANCIBIA HUMBERTO	1838	06/01/2011		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1839	13/01/2011		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1840	20/01/2011		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1841	27/01/2011		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1842	03/02/2011		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1843	10/02/2011		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1844	17/02/2011		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1845	24/02/2011		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1846	03/03/2011		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1847	10/03/2011		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1848	24/03/2011		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1849	31/03/2011		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	2 CASTILLA RUBIO LUIS MIGUEL	1838	06/01/2011	1,352.00
1839		13/01/2011		DISCULPO SU INASISTENCIA
1840		20/01/2011	1,352.00	
1841		27/01/2011		DISCULPO SU INASISTENCIA
1842		03/02/2011	1,352.00	
1843		10/02/2011		DISCULPO SU INASISTENCIA
1844		17/02/2011		DISCULPO SU INASISTENCIA
1845		24/02/2011		DISCULPO SU INASISTENCIA
1846		03/03/2011		DISCULPO SU INASISTENCIA
1847		10/03/2011	1,352.00	
1848		24/03/2011		DISCULPO SU INASISTENCIA
1849	31/03/2011		DISCULPO SU INASISTENCIA	
3 OSORIO MURGA ARMANDO RUBEN	1838	06/01/2011	1,352.00	
	1839	13/01/2011	1,352.00	
	1840	20/01/2011	1,352.00	
	1841	27/01/2011	1,352.00	
	1842	03/02/2011	1,352.00	
	1843	10/02/2011	1,352.00	
	1844	17/02/2011	1,352.00	
	1845	24/02/2011	1,352.00	
	1846	03/03/2011	1,352.00	
	1847	10/03/2011	1,352.00	
	1848	24/03/2011	1,352.00	
4 RODRIGUEZ ESPINOZA HUGO JAVIER	1838	06/01/2011	1,352.00	
	1839	13/01/2011	1,352.00	

DIETAS

Fecha 19/04/201

FECHA CIERRE : 15/04/2011

AÑO : 2011 MES : MARZO

Hora Impr: 10:55 AM

HORA CIERRE : 6.36 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C18361804-201115)

	1840	20/01/2011	1,352.00	
	1841	27/01/2011	1,352.00	
	1842	03/02/2011	1,352.00	
	1843	10/02/2011	1,352.00	
	1844	17/02/2011	1,352.00	
	1845	24/02/2011	1,352.00	
	1846	03/03/2011	1,352.00	
	1847	10/03/2011	1,352.00	
	1848	24/03/2011	1,352.00	
	1849	31/03/2011	1,352.00	
5	SEMINARIO DAPELLO ARTURO	1838	06/01/2011	1,352.00
		1839	13/01/2011	1,352.00
		1840	20/01/2011	1,352.00
		1841	27/01/2011	1,352.00
		1842	03/02/2011	1,352.00
		1843	10/02/2011	1,352.00
		1844	17/02/2011	1,352.00
		1845	24/02/2011	1,352.00
		1846	03/03/2011	1,352.00
		1847	10/03/2011	1,352.00
		1848	24/03/2011	1,352.00
		1849	31/03/2011	1,352.00
TOTAL			54,080.00	

Sistema de Información Financiera Presupuestal de Empresas - Windows Internet Explorer

http://apps2.mef.gob.pe/empresa/index.jsp

Archivo Edición Ver Favoritos Herramientas Ayuda

Compartidos Sistema de Información F... x Tamaño Página principal Fuentes (3) Imprimir Página Herramientas

Sistema de Información Financiera Presupuestal de Empresas
BANCO DE LA NACION

F0034
034

2011

EJECUCION

Menu

Financieros

Presupuestarios

ReportesEjec

Inicio

Ficha de Proyecto

12E

MES : MARZO NOMBRE DEL PROYECTO : 000 --SELECCIONE--

Datos Generales Detalle Fuente Flujo Cronograma Explicación

Imprimir

Datos Generales

1. NOMBRE 2. DESCRIPCION

3. OBJETIVOS

3.1 FINANCIEROS

3.2 SOCIALES

4. MONTO TOTAL DE LA INVERSION S/. US\$

VAN TIR P.Recuperación

Listo

Inicio Leon... Marzo Anex... COR... Siste... Internet 100% 10:32 a.m.

BANCO DE LA NACION
PERFIL EMPRESARIAL
 Al 31 de Marzo de 2011

DATOS GENERALES

NOMBRE O RAZON SOCIAL	BANCO DE LA NACION		
NOMBRE COMERCIAL	BANCO DE LA NACION		
RUC	20100030595		
DIRECCION	República de Panama 3664 - San Isidro		
TELEFONO	5192101	FAX : 5192201	EMAIL : gerencia@bn.com.pe
OFICINA DE ENLACE	Departamento de Finanzas		
TELEFONO	5192110	FAX : 5192207	EMAIL : finanzas@bn.com.pe
ACTIVIDAD ECONOMICA	FINANCIERAS	CIU : 6719	
TIPO DE ENTIDAD	DERECHO PUBLICO	HORARIO DE TRABAJO : 7:45 a 17:30 , 8:45 a 11:45 y 8:30 a 17:30	

BASE LEGAL DE LA ENTIDAD (Numero y fecha del dispositivo, segun corresponda)

ESCRITURA DE CONSTITUCION	LEY 16000
EMPRESA EN LIQUIDACION	
EMPRESA NO OPERATIVA	
EMPRESA PRIVATIZADA	
OTROS	

CAPITAL SOCIAL DE LA EMPRESA

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO A LA FECHA	1,000,000,000.00				
NUMERO DE ACCIONES		VALOR NOMINAL		VALOR EN LIBROS	0.00

FUNCIONARIOS RESPONSABLES Y CARGOS

CARGOS	Apellidos y Nombres	TELEFONO	FAX	EMAIL
Presidente del Directorio	HUMBERTO MENESES ARANCIBIA	5192100	5192200	presidencia@bn.com.pe
Gerente General	JULIO CÉSAR DEL CASTILLO VARGAS	5192101	5192201	julio.delcastillo@bn.com.pe
Gerente de Finanzas/Administración	MIGUEL ALBERTO FLORES BAHAMONDE	5192110	5192211	mfloresb@bn.com.pe
Contador General	LUIS FERREYRA SULLA	519 2160	519 2226	lferreyra@bn.com.pe
Jefe de Presupuesto	GILDA CONSIGLIERI FRANCA	5192143	5192208	gconsiglieri@bn.com.pe

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2011
ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
(Histórico - EN NUEVOS SOLES)

FECHA CIERRE : 15/04/2011

HORA CIERRE : 6.35 PM

FORMATO N.3E

(C28351804-201115)

RUBROS	EJECUCION REAL 2010	PRESUPUESTO APROBADO ANUAL 2011	EJECUCION AL MES DE CIERRE DEL AÑO 2011												
			ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	
Reajuste por Indexación		0													
Fluctuación de Valor por Variac. de Instr. Financ. Derivados		0													
Compra-Venta de Valores y Pérdida por Participación Patrimonial		0													
Primas al Fondo de Seguros de Depósitos		0													
Otros Gastos Financieros	22,383,585	0	628	81,718	871,845	871,845	871,845	871,845	871,845	871,845	871,845	871,845	871,845	871,845	871,845
MARGEN FINANCIERO BRUTO	829,046,153	911,395,981	80,223,965	158,933,339	245,282,573	313,109,944	380,711,551	466,542,152	537,720,956	607,170,624	696,365,210	769,381,595	841,410,018	928,474,372	
(-) Provisiones para Desvaloriz. de Invers. del Ejercicio		0													
Provisiones para Desvaloriz. de Invers. de Ejercicios Anteriores		0													
(-) Provisiones para Incobrabilidad de Créditos del Ejercicio	32,700,400	25,207,600	2,589,307	5,820,893	6,464,380	8,551,680	10,638,980	12,726,280	14,833,580	16,950,880	19,068,180	21,185,480	23,302,780	25,420,080	
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos de Ejercicios Anteriores.	-12,027,786	0	-3,168,902	-24,329,846	-24,591,626	-24,591,626	-24,591,626	-24,591,626	-24,591,626	-24,591,626	-24,591,626	-24,591,626	-24,591,626	-24,591,626	
MARGEN FINANCIERO NETO	808,373,539	886,188,381	80,803,560	177,442,292	263,409,819	329,149,890	394,664,197	478,407,498	547,479,002	614,811,370	701,888,656	772,787,741	842,698,864	927,645,918	
INGRESOS POR SERVICIOS	482,354,676	513,111,942	43,447,810	85,100,193	131,335,806	177,344,181	218,321,269	257,111,696	300,070,634	341,683,008	382,992,085	425,082,863	468,147,402	513,188,873	
Ingresos por Operaciones Contingentes	4,775,268	5,083,376	679,778	1,070,445	1,368,137	1,594,477	2,796,979	2,880,514	3,604,343	3,845,538	4,067,046	4,352,146	4,562,568	5,083,376	
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	3,132,773	3,084,983	215,211	454,381	693,413	932,082	1,186,427	1,445,272	1,699,617	1,990,277	2,285,437	2,576,097	2,866,757	3,161,914	
Ingresos Diversos	474,446,635	504,943,583	42,552,821	83,575,367	129,274,256	174,817,622	214,337,863	252,785,910	294,766,674	335,847,193	376,639,602	418,154,620	460,718,077	504,943,583	
GASTOS POR SERVICIOS	8,295,611	8,146,560	564,175	1,115,677	1,692,226	2,409,374	3,126,522	3,843,670	4,560,818	5,277,966	5,995,114	6,712,262	7,429,410	8,146,560	
Gastos por Operaciones Contingentes	2,794	0													
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	9,363	0													
Gastos Diversos	8,283,454	8,146,560	564,175	1,115,677	1,692,226	2,409,374	3,126,522	3,843,670	4,560,818	5,277,966	5,995,114	6,712,262	7,429,410	8,146,560	
MARGEN OPERACIONAL	1,282,432,604	1,391,153,763	123,687,195	261,426,808	393,053,399	504,084,697	609,858,944	731,675,524	842,988,818	951,216,412	1,078,885,627	1,191,158,342	1,303,416,856	1,432,688,231	
GASTOS DE ADMINISTRACION	733,411,325	741,460,310	56,530,793	119,633,664	181,334,439	256,901,513	331,241,340	408,610,088	483,067,194	557,736,602	632,758,700	708,168,407	785,479,339	962,988,664	
Gasto de Personal y Directorio	431,404,917	376,949,415	39,640,185	81,020,962	120,833,143	162,817,302	204,798,254	246,780,812	288,762,549	330,744,923	372,728,986	414,713,233	456,695,268	598,677,769	
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	255,772,611	306,862,660	15,162,130	32,535,959	51,225,406	79,637,721	106,872,943	136,385,129	163,731,964	191,291,923	218,480,368	246,784,871	276,989,706	306,662,660	
Impuestos y Contribuciones	46,233,797	57,648,235	1,728,478	6,076,743	9,275,890	14,446,490	19,570,143	25,444,147	30,572,681	35,699,756	41,549,346	46,670,303	51,794,365	57,648,235	
MARGEN OPERACIONAL NETO	549,021,279	649,693,453	67,156,402	141,793,144	211,718,960	247,183,184	278,617,604	323,065,436	359,921,624	393,479,810	446,126,927	482,989,935	517,937,517	469,699,567	
PROVISIONES, DEPRECIACION Y AMORTIZACION	116,342,471	287,395,626	5,820,409	47,008,568	60,026,085	65,402,220	70,853,355	77,532,490	82,986,625	88,365,760	95,219,895	100,601,030	106,057,165	113,143,306	
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	6,266,100	2,315,000	653,942	1,411,374	1,880,031	2,035,031	2,265,031	2,420,031	2,650,031	2,805,031	3,035,031	3,190,031	3,420,031	3,580,031	
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Bienes fuera de Uso	17,798	87,000	122	244	367	5,367	10,367	18,367	26,367	34,367	42,367	52,367	62,367	72,367	
Provisiones para Contingencias y Otras	23,697,354	226,840,000	1,417,300	37,475,343	46,316,588	46,686,588	47,056,588	48,726,588	49,096,588	49,466,588	51,236,588	51,606,588	51,976,588	54,046,588	
Depreciación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	75,967,238	46,273,626	2,930,121	6,483,760	9,408,358	13,264,493	17,120,628	20,976,763	24,832,898	28,689,033	32,545,168	36,401,303	40,257,438	44,113,579	

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2011
ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
(Histórico - EN NUEVOS SOLES)

FECHA CIERRE : 15/04/2011

HORA CIERRE : 6.35 PM

FORMATO N.3E

(C28351804-
201115)

RUBROS	EJECUCION REAL 2010	PRESUPUESTO APROBADO ANUAL 2011	EJECUCION AL MES DE CIERRE DEL AÑO 2011											
			ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Amortización de Gastos.	10,393,981	11,880,000	818,924	1,637,847	2,420,741	3,410,741	4,400,741	5,390,741	6,380,741	7,370,741	8,360,741	9,350,741	10,340,741	11,330,741
RESULTADO DE OPERACIÓN	432,678,808	362,297,827	61,335,993	94,784,576	151,692,875	181,780,964	207,764,249	245,532,946	276,934,999	305,114,050	350,907,032	382,388,905	411,880,352	356,556,261
OTROS INGRESOS Y GASTOS	67,769,484	0	-377,857	-1,597,335	9,733,128	9,733,128	9,733,128	9,733,128	9,733,128	9,733,128	9,733,128	9,733,128	9,733,128	9,733,128
Ingresos Extraordinarios		0												
Ingresos de Ejercicios Anteriores	93,763,886	0	1,774,248	6,977,735	18,848,507	18,848,507	18,848,507	18,848,507	18,848,507	18,848,507	18,848,507	18,848,507	18,848,507	18,848,507
Gastos Extraordinarios		0												
Gastos de Ejercicios Anteriores	28,207,551	0	2,121,473	8,788,255	9,773,039	9,773,039	9,773,039	9,773,039	9,773,039	9,773,039	9,773,039	9,773,039	9,773,039	9,773,039
Otros Ingresos Y Gastos	2,213,149	0	-30,632	213,185	657,660	657,660	657,660	657,660	657,660	657,660	657,660	657,660	657,660	657,660
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA	500,448,292	362,297,827	60,958,136	93,187,241	161,426,003	191,514,092	217,497,377	255,266,074	286,668,127	314,847,178	360,640,160	392,122,033	421,613,480	366,289,389
DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA	17,700,848	13,690,000				1,000,000	2,000,000	3,000,000	4,000,000	5,000,000	6,000,000	7,000,000	8,000,000	13,690,000
IMPUESTO A LA RENTA	100,894,833	67,000,152	8,898,838	17,544,580	23,390,457	28,235,979	33,081,501	37,927,023	42,772,545	47,618,067	52,463,589	57,309,111	62,154,633	67,000,152
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	381,852,611	281,607,675	52,059,298	75,642,661	138,035,546	162,278,113	182,415,876	214,339,051	239,895,582	262,229,111	302,176,571	327,812,922	351,458,847	285,599,237
Depreciación:	75,967,238	46,273,626	2,930,121	6,483,760	9,408,358	13,264,493	17,120,628	20,976,763	24,832,898	28,689,033	32,545,168	36,401,303	40,257,438	44,113,579
Amortización:	10,393,981	11,880,000	818,924	1,637,847	2,420,741	3,410,741	4,400,741	5,390,741	6,380,741	7,370,741	8,360,741	9,350,741	10,340,741	11,330,741

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2011				EJEC. AL MES DE MARZO DE 2010	EJECUCION PRESUPUESTAL 2011					VAR. AL MES DE MARZO CON 2011	
	ANUAL	MES DE MARZO	DEL I TRIM	AL MES DE MARZO		MES DE MARZO	DEL I TRIM	AL MES DE MARZO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL		
PRESUPUESTO DE OPERACION	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1 INGRESOS	1,467,319,137	130,289,203	349,155,121	349,155,121	315,067,089	135,468,253	403,643,567	403,643,567	115,61	27,51	128,11	128,11
1.1 Venta de Bienes	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2 Venta de Servicios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 Ingresos Financieros	953,456,979	86,259,709	224,841,161	224,841,161	196,241,564	87,608,577	265,501,193	265,501,193	118,08	27,85	135,29	135,29
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	750,216	0	187,554	187,554	189,116	83,059	271,409	271,409	144,71	36,18	143,52	143,52
1.5 Ingresos Extraordinarios	0	0	0	0	4,003,339	0	0	0	0	0	0	0
1.5.1 Del ejercicio	0	0	0	0	1,193	0	0	0	0	0	0	0
1.5.2 De ejercicios anteriores	0	0	0	0	4,002,146	0	0	0	0	0	0	0
1.6 Otros	513,111,942	44,029,494	124,126,406	124,126,406	114,633,070	47,776,617	137,870,965	137,870,965	111,07	26,87	120,27	120,27
2 EGRESOS	994,534,494	79,449,972	236,476,951	236,476,951	231,118,830	66,532,968	217,631,302	217,631,302	92,03	21,88	94,16	94,16
2.1 Compra de Bienes	11,898,503	786,677	2,543,811	2,543,811	2,000,998	603,837	1,746,720	1,746,720	68,67	14,68	87,29	87,29
2.1.1 Insumos y suministros	11,031,665	714,276	2,325,064	2,325,064	1,844,910	506,960	1,566,422	1,566,422	67,37	14,2	84,91	84,91
2.1.2 Combustibles y lubricantes	866,838	72,401	218,747	218,747	156,088	96,877	180,298	180,298	82,42	20,8	115,51	115,51
2.1.3 Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2. Gastos de personal (GIP)	577,643,249	45,721,028	137,162,723	137,162,723	125,343,330	42,261,825	134,199,125	134,199,125	97,84	23,23	107,07	107,07
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	315,275,387	26,272,947	78,818,841	78,818,841	71,710,616	24,777,487	82,280,040	82,280,040	104,39	26,1	114,74	114,74
2.2.1.1 Basica (GIP)	198,460,038	16,538,335	49,615,005	49,615,005	42,882,651	15,261,014	52,662,714	52,662,714	106,14	26,54	122,81	122,81
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	17,399,771	1,449,981	4,349,943	4,349,943	4,199,525	1,450,541	4,367,078	4,367,078	100,39	25,1	103,99	103,99
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	35,989,480	2,999,123	8,997,369	8,997,369	8,840,130	2,865,660	8,743,852	8,743,852	97,18	24,3	98,91	98,91
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	49,231,406	4,102,617	12,307,851	12,307,851	12,163,169	3,796,294	12,688,253	12,688,253	103,09	25,77	104,32	104,32
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	14,194,692	1,182,891	3,548,673	3,548,673	3,625,141	1,403,978	3,818,143	3,818,143	107,59	26,9	105,32	105,32
2.2.1.6 Otros (GIP)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	20,829,312	1,735,776	5,207,328	5,207,328	4,658,778	1,661,268	4,941,707	4,941,707	94,9	23,72	106,07	106,07
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	22,497,445	1,874,787	5,624,361	5,624,361	4,355,876	1,562,401	4,663,365	4,663,365	82,91	20,73	107,06	107,06
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	475,680	39,640	118,920	118,920	73,290	25,976	75,732	75,732	63,68	15,92	103,33	103,33
2.2.5 Capacitacion (GIP)	1,635,000	136,250	408,750	408,750	120,384	61,341	63,949	63,949	15,65	3,91	53,12	53,12
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	202,916,410	14,494,029	43,482,087	43,482,087	42,900,684	13,542,518	40,228,940	40,228,940	92,52	19,83	93,77	93,77
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	14,014,015	1,167,599	3,502,436	3,502,436	1,523,702	630,834	1,945,392	1,945,392	55,54	13,88	127,68	127,68
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	198,870	16,573	49,719	49,719	6,474	2,213	5,566	5,566	11,19	2,8	85,99	85,99
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	3,264,456	272,038	816,114	816,114	763,400	272,038	816,928	816,928	100,1	25,02	107,01	107,01
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	440,304	36,692	110,076	110,076	4,589	5,177	5,177	5,177	4,7	1,18	112,84	112,84
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. lab. (GIP)	0	0	0	0	25,832	0	0	0	0	0	0	0
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	500,000	41,667	125,001	125,001	32,676	20,879	120,744	120,744	96,59	24,15	369,53	369,53
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.7.9 Otros (GIP) 1/	9,610,385	800,629	2,401,526	2,401,526	690,731	330,527	996,977	996,977	41,51	10,37	144,34	144,34
2.3 Servicios prestados por terceros	215,696,450	17,024,154	51,880,087	51,880,087	39,311,628	13,875,183	35,980,944	35,980,944	69,35	16,68	91,53	91,53
2.3.1 Transporte y almacenamiento	53,493,398	4,455,172	13,370,211	13,370,211	10,621,827	3,231,510	8,707,858	8,707,858	65,13	16,28	81,98	81,98
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	31,453,740	2,625,064	7,860,519	7,860,519	5,888,276	2,539,560	6,768,773	6,768,773	86,11	21,52	114,95	114,95

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2011				EJEC. AL MES DE MARZO DE 2010	EJECUCION PRESUPUESTAL 2011					VAR. AL MES DE MARZO CON 2011
	ANUAL	MES DE MARZO	DEL I TRIM	AL MES DE MARZO		MES DE MARZO	DEL I TRIM	AL MES DE MARZO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	11,067,372	649,889	2,519,870	2,519,870	2,319,681	220,412	605,785	605,785	24,04	5,47	26,12
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	1,095,995		547,997	547,997	997,000	0	0	0	0	0	0
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	5,400,836	320,011	982,239	982,239	1,008,745	55,039	128,589	128,589	13,09	2,38	12,75
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	2,807,382	233,948	701,844	701,844	168,323	78,170	161,337	161,337	22,99	5,75	95,85
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP) 1/	1,763,159	95,930	287,790	287,790	145,613	87,203	315,859	315,859	109,75	17,91	216,92
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	25,594,010	1,483,269	4,659,089	4,659,089	3,716,132	1,279,363	3,486,692	3,486,692	74,84	13,62	93,83
2.3.5 Alquileres	16,595,997	1,379,496	4,137,925	4,137,925	3,661,856	1,431,067	3,668,118	3,668,118	88,85	22,1	100,17
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiania y limp. (GIP)	20,543,608	1,711,969	5,135,907	5,135,907	4,051,539	1,894,878	4,164,353	4,164,353	81,08	20,27	102,78
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	11,845,572	987,132	2,961,396	2,961,396	2,305,965	1,167,334	2,512,271	2,512,271	84,83	21,21	108,95
2.3.6.2 Guardiania (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	8,698,036	724,837	2,174,511	2,174,511	1,745,574	727,544	1,652,082	1,652,082	75,97	18,99	94,64
2.3.7. Publicidad y Publicaciones	14,166,273	1,180,523	3,541,569	3,541,569	1,968,273	292,578	1,521,351	1,521,351	42,96	10,74	77,29
2.3.8. Otros	42,782,052	3,538,772	10,654,997	10,654,997	7,084,044	2,985,815	7,058,014	7,058,014	66,24	16,5	99,63
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	1,768,868	147,150	441,827	441,827	293,768	209,307	393,036	393,036	88,96	22,22	133,79
2.3.8.2 Prov. de personal por coop. y servicios (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP) 1/	22,177,528	1,848,120	5,544,380	5,544,380	5,051,300	2,039,785	4,806,752	4,806,752	86,7	21,67	95,16
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	18,835,656	1,543,502	4,668,790	4,668,790	1,738,976	736,723	1,858,226	1,858,226	39,8	9,87	106,86
2.4 Tributos	57,648,235	5,429,230	15,096,590	15,096,590	12,148,566	3,205,807	9,226,574	9,226,574	61,12	16	75,95
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	420,000	35,000	105,000	105,000	109,641	32,438	84,928	84,928	80,88	20,22	77,46
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	57,228,235	5,394,230	14,991,590	14,991,590	12,038,925	3,173,369	9,141,646	9,141,646	60,98	15,97	75,93
2.5 Gastos diversos de Gestion	43,313,444	3,365,620	10,126,616	10,126,616	9,868,577	3,701,058	10,244,045	10,244,045	101,16	23,65	103,8
2.5.1. Seguros	5,005,340	417,114	1,251,342	1,251,342	1,267,396	706,185	1,614,310	1,614,310	129,01	32,25	127,37
2.5.2. Viaticos (GIP)	3,566,799	299,575	884,033	884,033	924,021	481,328	892,401	892,401	100,95	25,02	96,58
2.5.3. Gastos de Representacion	108,200	9,266	27,348	27,348	9,703	2,659	7,632	7,632	27,91	7,05	78,66
2.5.4. Otros	34,633,105	2,639,665	7,963,893	7,963,893	7,667,457	2,510,886	7,729,702	7,729,702	97,06	22,32	100,81
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP) 1/	29,816,836	2,248,889	6,746,667	6,746,667	6,508,493	2,198,040	6,700,839	6,700,839	99,32	22,47	102,96
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	4,816,269	390,776	1,217,226	1,217,226	1,158,964	312,846	1,028,863	1,028,863	84,53	21,36	88,77
2.6 Gastos Financieros 2/	50,957,774	4,236,860	12,779,103	12,779,103	30,531,949	1,917,366	22,643,606	22,643,606	177,19	44,44	74,16
2.7 Egresos Extraordinarios	0	0	0	0	7,467,894	0	0	0			0
2.7.1 Del ejercicio	0		0	0	8,212	0	0	0			0
2.7.2 De ejercicios anteriores	0		0	0	7,459,682	0	0	0			0
2.8 Otros	37,376,839	2,886,403	6,888,021	6,888,021	4,445,888	967,892	3,590,288	3,590,288	52,12	9,61	80,76
RESULTADO DE OPERACION	472,784,643	50,839,231	112,678,170	112,678,170	83,948,259	68,935,285	186,012,265	186,012,265	165,08	39,34	221,58
3 GASTOS DE CAPITAL	80,620,060	2,027,698	4,242,780	4,242,780	10,889,658	8,694,583	9,104,052	9,104,052	214,58	11,29	83,6
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	80,620,060	2,027,698	4,242,780	4,242,780	10,889,658	8,694,583	9,104,052	9,104,052	214,58	11,29	83,6
3.1.1 Proyecto de Inversion	0		0	0	0	0	0	0			0
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	80,620,060	2,027,698	4,242,780	4,242,780	10,889,658	8,694,583	9,104,052	9,104,052	214,58	11,29	83,6
3.2 Inversion Financiera	0		0	0	0	0	0	0			0
3.3 Otros	0		0	0	0	0	0	0			0
4 INGRESOS DE CAPITAL	0		0	0	0	0	0	0			0
4.1 Aportes de Capital	0		0	0	0	0	0	0			0

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2011				EJEC. AL MES DE MARZO DE 2010	EJECUCION PRESUPUESTAL 2011					VAR. AL MES DE MARZO CON 2011
	ANUAL	MES DE MARZO	DEL I TRIM	AL MES DE MARZO		MES DE MARZO	DEL I TRIM	AL MES DE MARZO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
4.2 Ventas de activo fijo	0		0	0	0	0	0	0			0
4.3 Otros	0		0	0	0	0	0	0			0
5 TRANSFERENCIAS NETAS	-800,000	-16,666	-349,998	-349,998	0	0	-554,000	-554,000	158,29	69,25	55400000
5.1 Ingresos por Transferencias	0		0	0	0	0	0	0			0
5.2 Egresos por Transferencias	800,000	16,666	349,998	349,998	0	0	554,000	554,000	158,29	69,25	-55400000
RESULTADO ECONOMICO	391,364,583	48,794,867	108,085,392	108,085,392	73,058,601	60,240,702	176,354,213	176,354,213	163,16	45,06	241,39
6 FINANCIAMIENTO NETO	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1 Financiamiento Externo Neto	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.1. Financiamiento largo plazo	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.1.1 Desembolsos	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.1.2 Servicios de Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0			0
6.1.1.2.1 Amortizacion	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.2. Financiamiento corto plazo	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.2.1 Desembolsos	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.2.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0			0
6.1.2.2.1 Amortizacion	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2 Financiamiento Interno Neto	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.1 Financiamiento Largo PLazo	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.1.1 Desembolsos	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.1.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0			0
6.2.1.2.1 Amortizacion	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.2 Financiamiento Corto Plazo	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.2.1 Desembolsos	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.2.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0			0
6.2.2.2.1 Amortizacion	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.2.2.2 Intereses y comisiones de la Deuda	0		0	0	0	0	0	0			0
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	0		0	0	0	0	0	0			0
SALDO FINAL	391,364,583	48,794,867	108,085,392	108,085,392	73,058,601	60,240,702	176,354,213	176,354,213	163,16	45,06	241,39
GIP-TOTAL	666,584,260	52,626,620	158,435,407	158,435,407	144,492,132	49,305,575	151,762,291	151,762,291	95,79	22,77	105,03
Impuesto a la Renta	67,000,152	5,583,346	16,750,038	16,750,038	21,148,958	5,845,877	23,390,457	23,390,457	139,64	34,91	110,6
Participacion Trabajadores D.Legislativo N. 892	13,690,000	750,000	2,250,000	2,250,000	0	2,050,357	5,128,354	5,128,354	227,93	37,46	-512835400

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2011

FECHA CIERRE : 15/04/2011

Gastos de Capital

HORA CIERRE : 7:12:37 PM

EN NUEVOS SOLES

FORMATO N.7E

(C37121904-

RUBROS	CODIGO SNIP	MONTO EJECUTADO AL 31/12/ 2010	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2011				EJECUCION PRESUPUESTAL 2011				
			ANUAL	MES DE MARZO	DEL I TRIM	AL MES DE MARZO	MES DE MARZO	DEL I TRIM	AL MES DE MARZO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL
PROGRAMA DE INVERSIONES		40,743,134	80,620,060	2,027,698	4,242,780	4,242,780	8,694,583	9,104,052	9,104,052	214.58	11.29
PROYECTOS DE INVERSION			0		0	0		0	0		
GASTOS DE CAPITAL NO LIGADOS A		40,743,134	80,620,060	2,027,698	4,242,780	4,242,780	8,694,583	9,104,052	9,104,052	214.58	11.29
Mobiliario y Equipo		11,288,147	54,304,556	1,517,936	3,108,659	3,108,659	7,062,431	7,115,112	7,115,112	228.88	13.10
Edificios e Instalaciones		18,010,813	14,639,674	154,077	358,154	358,154	1,138,177	1,404,134	1,404,134	392.05	9.59
Equipos de Transporte y Maquinarias		4,963,022	3,698,145	11,541	34,623	34,623	18,261	22,379	22,379	64.64	.61
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas		6,481,152	7,977,685	344,144	741,344	741,344	475,714	562,427	562,427	75.87	7.05
Terrenos		0	0		0	0	0	0	0		
INVERSION FINANCIERA			0		0	0		0	0		
OTROS			0		0	0		0	0		
TOTAL GASTOS DE CAPITAL		40,743,134	80,620,060	2,027,698	4,242,780	4,242,780	8,694,583	9,104,052	9,104,052	214.58	11.29

BANCO DE LA NACION

CAPITAL SOCIAL

AÑO : 2011

MES : Abril

FECHA : 14/04/2011

EN NUEVOS SOLES

FORMATO N. 8E

ACCIONISTAS	Fecha Junta Accionista	Fecha Emisiones Acciones	T. Accion	NRO. DE ACCIONES	NRO. DE ACCIONES EN CUSTODIA FONAFE	MONEDA ORIGEN	TIPO DE CAMBIO	VALOR NOMINAL POR ACCION	VALOR TOTAL	PARTICIPACION ACCIONARIA %	CAPITAL SOCIAL		
											SUSCRITO	SUSCRITO Y PAGADO	EN LIBROS
ESTADO PERUANO	27/01/1966			OTROS		Nuevo Sol			0		0	1,000,000,000	0
TOTAL :									0		0	1,000,000,000	0